

Economía - 4º ESO

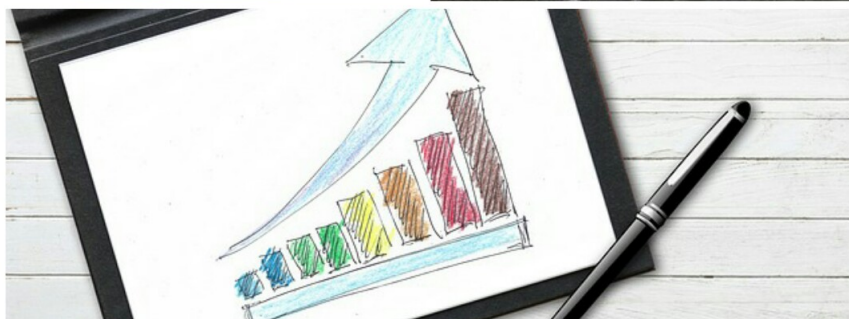


Preguntas
Actividades
Ejercicios

.....



(N)EVER (S)TOP
LEARNING



ÍNDICE

Bloque I: Ideas económicas básicas

Tema 1 – La economía como ciencia. Conceptos económicos básicos (pág 4)

- 1.1. [Concepto de economía. Actividades económicas](#)
- 1.2. [El problema de la escasez](#)
- 1.3. [Los recursos: escasos, pero susceptibles de usos alternativos](#)
- 1.4. [Economía positiva y normativa](#)
- 1.5. [Economía, la ciencia de la elección](#)
- 1.6. [El coste de oportunidad. La Frontera de Posibilidades de Producción](#)
- 1.7. [Relaciones de intercambio](#)
- 1.8. [El método inductivo-deductivo](#)
[Glosario](#) [Preguntas, actividades y ejercicios](#)

Actividad propuesta: [Noticias recientes de economía](#)

Actividad voluntaria: buscar un ejemplo semejante al descrito en "[Precio y valor del agua](#) "

Bloque II: Economía y empresa

Tema 2 - La empresa. Formas jurídicas. principales obligaciones (pág 23)

- 2.1. [La Empresa](#)
- 2.2. [Elementos de la empresa](#)
[Actividad propuesta: Las empresas de tu entorno](#)
- 2.3. [Los sectores económicos](#)
- 2.4. [La forma jurídica de la empresa](#)
[Tipos de empresas en función de su forma jurídica](#)
- 2.5. [Obligaciones fiscales de las empresas](#)
- 2.6. [Obligaciones sociales de las empresas](#)
[Glosario](#) [Preguntas y actividades](#)

Tema 3 - La producción: eficiencia y productividad. Beneficio empresarial y fuentes de financiación (pág 42)

- 3.1. [La organización de la producción: eficiencia y productividad \(I. Eficiencia\)](#)
[La organización de la producción: eficiencia y productividad \(II. Productividad\)](#)
- 3.2. Costes e ingresos: el beneficio empresarial
[Los costes en la empresa](#)
[Clasificación de los costes a través de una cafetería](#)
[El beneficio empresarial](#)
[Ejercicios de productividad y costes](#)
- 3.3. [La financiación en la empresa](#)
[Glosario](#) [Preguntas y ejercicios](#)

Bloque III – Economía personal

Tema 4 – Economía personal (pág 58)

- 4.1. El presupuesto familiar: ingresos y gastos
[Economía personal: los ingresos personales, salario bruto y salario neto](#)
[Actividad propuesta: mi presupuesto personal](#)
- 4.2. [Los ingresos familiares o personales](#)
- 4.3. [Los gastos familiares o personales](#)
[Los gastos familiares por grupo de gasto y por nivel de formación](#)
- 4.4. [El presupuesto familiar](#)
[El presupuesto personal y la independencia de los jóvenes](#)
- 4.5. [El ahorro y el endeudamiento](#)
- 4.6. [Las deudas: concepto, coste y tipos](#)
[Glosario](#) [Preguntas y ejercicios](#)

Tema 5 – El sistema financiero. Productos de inversión. El contrato de seguro (pág 76)

5.1. [El sistema financiero](#)

5.2. Productos financieros

5.2.1. [La cuenta corriente y de ahorro](#)

5.2.2. [Préstamos](#)

5.2.3. [Las tarjetas bancarias](#)

5.2.4. [La banca online](#)

5.3. [Relaciones bancarias: información, negociación y reclamación](#)

5.4. [Otros productos de inversión](#)

5.5. [El contrato de seguro](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

Bloque IV - Economía e ingresos y gastos del Estado

Tema 6 - Economía e ingresos y gastos del Estado (pág 95)

6.1. [La intervención del Estado en la economía](#)

6.2. [Los ciclos económicos. Políticas macroeconómicas](#)

6.3. [Los Presupuestos Públicos: ingresos y gastos públicos](#)

6.4. [Equilibrio Presupuestario: Déficit público y superávit](#)

6.5. [La Política Fiscal y sus efectos](#)

6.6. [Desigualdad y redistribución de la renta](#)

[Ejercicios curva de Lorenz](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

Bloque V - Economía y tipos de interés. Inflación y desempleo

Tema 7 - El dinero, tipos de interés e inflación (pág 109)

7.1. [El dinero: origen y evolución](#)

7.2. [Funciones del dinero, demanda y oferta de dinero](#)

7.3. [El precio del dinero: el tipo de interés simple y compuesto](#)

7.4. [El dinero y la inflación](#)

7.5. [Causas y consecuencias de la inflación. Inflación y tipos de interés](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

Tema 8 - El desempleo. Tendencias de empleo (pág 122)

8.1. [El mercado de trabajo. Población activa e inactiva. Tasas](#)

8.2. [Tipos de desempleo](#)

8.3. [Evolución del desempleo en España](#)

8.4. [Nuevas tendencias del mercado laboral](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

Bloque VI - Economía internacional

Tema 9 - Economía internacional (pág 136)

9.1. [La globalización: aspectos positivos y negativos](#)

9.2. [El comercio internacional](#)

9.3. [La Unión Europea](#)

9.4. [Problemas medioambientales](#)

9.5. [Desigualdades y subdesarrollo El desarrollo sostenible](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

Enlace a contenidos online y ampliación de contenidos en [DeconomíaBlog](#) – Descarga la versión digital en PDF con enlaces para ampliar contenidos o consultar soluciones a ejercicios o actividades propuestas.

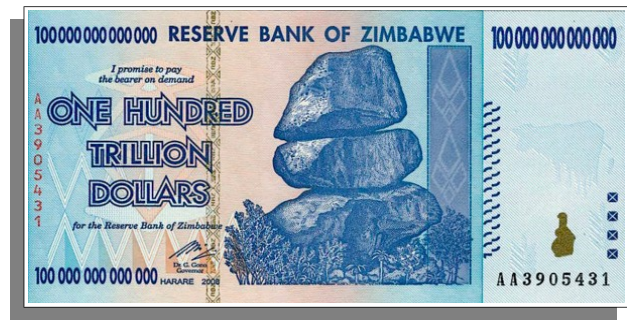
TEMA 1 : LA ECONOMÍA COMO CIENCIA. CONCEPTOS ECONÓMICOS BÁSICOS

- 1.1. [Concepto de economía. Actividades económicas](#)
- 1.2. [El problema de la escasez](#)
- 1.3. [Los recursos: escasos, pero susceptibles de usos alternativos](#)
- 1.4. [Economía positiva y normativa](#)
- 1.5. [Economía, la ciencia de la elección](#)
- 1.6. [El coste de oportunidad. La Frontera de Posibilidades de Producción](#)
- 1.7. [Relaciones de intercambio](#)
- 1.8. [El método inductivo-deductivo](#)

[Glosario](#) [Preguntas, actividades y ejercicios](#)

Actividad propuesta: [Noticias recientes de economía](#)

Actividad voluntaria: buscar un ejemplo semejante al descrito en "[Precio y valor del agua](#) "



1.1. Concepto de economía. Actividades económicas

Hay muchas definiciones de Economía, una de las más sencillas y completas es la siguiente:

“La economía es la ciencia que estudia la satisfacción de las necesidades humanas (que son ilimitadas), a través de la utilización de una serie de recursos que son escasos y susceptibles de usos alternativos”

Ejercicio 1: Responde las siguientes cuestiones:

- a) ¿Qué es necesario para considerar una disciplina como ciencia? ¿Qué diferencia hay entre las ciencias naturales y las ciencias sociales?
- b) ¿Qué son las necesidades humanas? ¿Cuáles son tus necesidades? ¿Podrías poner algún ejemplo?
- c) ¿Por qué se dice que las necesidades son ilimitadas?
- d) Piensa en alguna de tus necesidades. ¿Cómo se satisfacen esas necesidades? Piensa en los bienes y/o servicios necesarios para satisfacerla.

Las actividades económicas

Son actividades económicas: la producción, intercambio y consumo de bienes y servicios, así como las de distribución de las rentas y riquezas generadas en el proceso productivo.

La economía es una ciencia social ya que su objetivo es el estudio de las relaciones humanas que tienen carácter económico, pero que forman parte del conjunto de las actividades humanas.

VÍDEO RELACIONADO: [Conoce qué es la economía](#)

1.2. El problema de la escasez

El problema económico por excelencia es la **escasez** y surge porque **las necesidades humanas son ilimitadas**, mientras que los recursos económicos y por lo tanto los bienes, son limitados.

Necesidad

En términos económicos necesidad es todo aquello que se desea y que para satisfacerla requiere un esfuerzo.

Podemos clasificar las necesidades en función de diferentes criterios:

a) El criterio más habitual es clasificarlas en necesidades primarias y secundarias: las primarias son aquellas que la sociedad considera que deben tener cubiertas todos los ciudadanos medios (las necesidades primarias serán diferentes según el grado de riqueza o pobreza del país que analicemos).

- **Necesidades primarias**: permiten la subsistencia y el desarrollo social del individuo.
- **Necesidades secundarias**: aumentan el bienestar del individuo y responden a cambios en la sociedad: turismo, coche deportivo, ocio, etc.

Artículo relacionado: [¿Cuáles son los países más pobres del mundo? ... y a la vez los más solidarios](#)

Actividad Propuesta 1: Analiza la infografía “Pobreza en el mundo, todas las claves para entenderla” ([enlace](#))

b) También se pueden clasificar en necesidades individuales y colectivas:

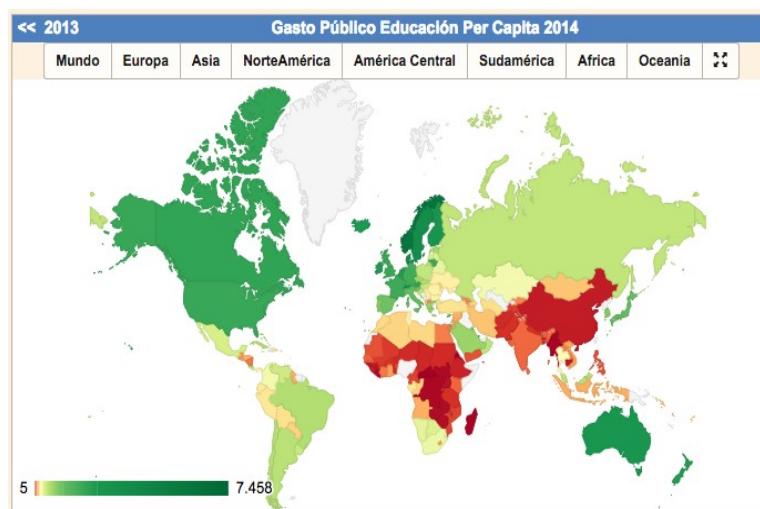
- Las **individuales** son las que se experimentan a nivel personal. Ej.: comer una manzana.
- Las **colectivas** son las experimentadas por un conjunto de individuos. Ej.: sanidad pública, fuerzas de orden público, etc.

Actividad Propuesta 2: Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son un conjunto de 17 objetivos y 169 metas destinadas a resolver los problemas sociales, económicos y ambientales que aquejan al mundo, cubriendo un periodo de 15 años (2015-2030). Los ODS sustituyen a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM) cuyo plazo expiró en 2015. ([Enlace a ODS](#)). Analicemos uno de ellos, el 4º ODS: Garantizar una educación inclusiva, equitativa y de calidad y promover oportunidades de aprendizaje durante toda la vida para todos. ([enlace a fuente](#)). Contesta las siguientes cuestiones:

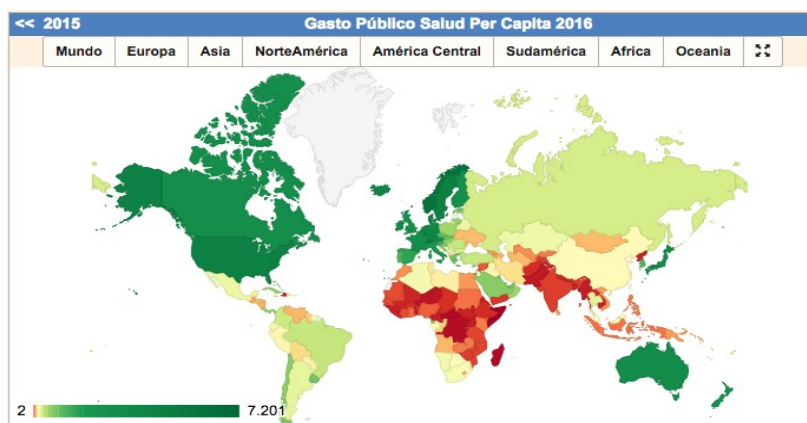
- La educación, ¿es una necesidad primaria o secundaria?, ¿es una necesidad individual y/o colectiva?
- Dentro del apartado “Situación 2017” (o similar), ¿qué dato o cifra te parece más llamativo o significativo? ¿por qué?
- De entre las metas relativas a este objetivo, ¿cuál te parece más importante? ¿por qué?

Actividad propuesta 3: Como vemos, las necesidades son ilimitadas pero los recursos escasos. Cada economía dispone de una serie de recursos (limitados) para destinar a determinados servicios que satisfagan las necesidades de la población. Veamos cómo lo hacen en diferentes países del mundo en lo que a educación y sanidad se refiere:

Gasto publico en Educación en el Mundo 2014 ([enlace](#))



Gasto Público en Salud per cápita 2016 ([enlace](#))



SE PIDE: Analiza los datos y destaca aspectos aquellos cinco países que más te llamen la atención, para ello debes hacer una selección de países con características y datos de gastos diferentes. Indica en una tabla los datos de gasto en cifras absolutas, % de gasto público, % PIB, gasto per cápita y variación respecto al año anterior. Realiza un comentario sobre los mismos.

1.3. Los recursos, escasos pero susceptibles de usos alternativos

Bien

Un bien es todo aquello que nos permite satisfacer una necesidad.



Clasificación de los bienes:

a.- Desde el punto de vista económico nos interesan los bienes que son escasos, y en este sentido los podemos clasificar en bienes libres o económicos.

- **Libres:** son ilimitados, gratuitos y no son propiedad de nadie. Ej.: el aire.
- **Económicos:** son escasos, en relación a los deseos que hay de ellos, son apropiables, son útiles y son transferibles.

Noticia relacionada: [Locura en China por botellas de aire fresco de Canadá a 20€](#)

Ver los vídeos (en el blog)

- [Récord de contaminación en China](#)

- [Banff, Lake Louise & Moraine Lake, Canada Alberta \(de Vitality Air\)](#)

b.- Según la materialidad podemos clasificarlos en bienes (materiales como una mesa o una silla) y servicios (inmateriales como la educación o la atención sanitaria).

Recursos renovables y no renovables

Entre los diferentes recursos naturales, podemos encontrarnos con los recursos renovables y los no renovables.

Son **recursos renovables** aquellos que se pueden volver a generar en la naturaleza, como por ejemplo los árboles, recursos marinos, energía eólica, etc.

Son **recursos no renovables** aquellos que no se pueden volver a generar en la naturaleza, como puede ser el petróleo, los minerales, etc.

Uno de los problemas económicos actuales es el grado de agotamiento de los recursos naturales y, para que este agotamiento se reduzca, debemos procurar y exigir que:

- el consumo de los recursos renovables sea igual o inferior a la capacidad que la naturaleza tiene de volver a generarlos.
- el consumo de los recursos no renovables sea el menor posible y sustituir su consumo por otros recursos alternativos que sí sean renovables.

Actividad propuesta 4: Tras consultar los siguientes enlaces/vídeos, propón mejoras para el aprovechamiento de los residuos en tu municipio. Justifica tus conclusiones apoyándote en datos de esos enlaces/vídeo u otros (en este caso indica fuentes).

[Ecoembes propone que cada ciudadano pague en el futuro por la basura que genera](#)

RECICLAR EN SUIZA



[Suecia recicla un asombroso 99 % de su basura](#)

[Inteligencia artificial y gestión de residuos: ¿el fin de los camiones de basura?](#)

1.4. Economía positiva y normativa

La ciencia económica, como ciencia social que es, se divide en dos grandes ramas: la economía positiva y la economía normativa.

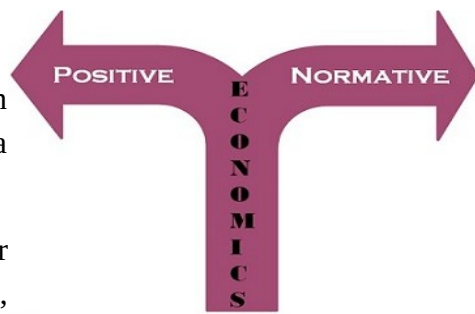
A) **La economía positiva** es la que trata de conocer y describir la realidad “tal como es”. Ejemplos: cifras de ventas, precios, contratos, etc.

La economía positiva se divide en dos ramas:

- **Microeconomía**, que estudia el comportamiento individual de los agentes económicos (como la oferta y la demanda de agentes individuales),
- **Macroeconomía**, que estudia el comportamiento colectivo (como el desempleo y el crecimiento económico de un país).

B) **La economía normativa** trata de ver cómo debe modificarse la realidad y propone “como debe ser”, es decir, propone las diferentes políticas económicas que deben llevarse a cabo para corregir las deficiencias de la economía. Ejemplos: bajar los impuestos, reducir subvenciones, pagar impuestos, etc.

Actividad Propuesta 5: Visualiza el siguiente vídeo “[Economía positiva y normativa](#)”, de Educatina. Posteriormente analiza el problema del desempleo desde el punto de vista de la economía normativa y positiva.



Ejercicio 2: Indica si son de economía positiva o normativa las siguientes frases:

- a) La tasa de paro ha disminuido hasta el 17,22%.
- b) Para que mejore el sistema sanitario, éste debe ser privatizado.
- c) El déficit comercial de España se dispara en el primer semestre de 2017 por la importación de energía ([enlace](#))
- d) “Estoy totalmente de acuerdo con la reforma laboral, pero yo habría ido más allá ... hay que desincentivar el desempleo” ([enlace](#))
- e) Las hipotecas-basura de Estados Unidos han llevado a descensos generalizados en las bolsas durante el año 2008. ([enlace](#))

Ejercicio 3: Identifica con microeconomía o macroeconomía los siguientes aspectos:

- a) El número de empleados del supermercado de tu ciudad.
- b) El salario de uno de los integrantes de tu familia.
- c) La oferta de pescado en la plaza de un pueblo marinero.
- d) El desempleo en una economía.
- e) La subida del marisco en fechas previas al día de Navidad.
- f) La inflación.
- g) El coste del préstamo hipotecario de tu primo.
- h) La subida de los tipos de interés.

1.5. Economía, la ciencia de la elección

A la economía también se le llama la ciencia de la elección. Como sabemos, las necesidades son ilimitadas, mientras que los recursos de los que disponemos para satisfacerlas son limitados, por ello debemos elegir continuamente.



Como debemos elegir, cada decisión que tomemos supondrá un coste, que se corresponde con aquello a lo que renunciamos.

Por ejemplo, a la hora de plantearnos nuestro futuro laboral, independientemente de nuestra profesión, podemos optar por trabajar por cuenta propia o por cuenta ajena. En caso de que optemos por cuenta propia, sentiremos que trabajamos para nosotros mismos y los frutos de nuestro trabajo serán para nosotros; en caso de establecernos por cuenta ajena, dispondremos de un sueldo fijo. Si nos orientamos hacia el trabajo por cuenta propia, renunciaremos a ese sueldo fijo, mientras que si nos orientamos a trabajar por cuenta ajena, renunciamos a esa mayor remuneración derivada de los frutos de nuestro trabajo.

Uno de los conceptos económicos más importantes cuando hablamos de la ciencia de la elección, es el de coste de oportunidad.

Coste de oportunidad: es el valor, medido o no en dinero, de aquello a lo que se renuncia cada vez que se toma una decisión.

En base a la anterior definición, veamos algunos ejemplos.

Ejercicio 4: Contesta las siguientes cuestiones:

- a) Ana ha recibido 50 euros de su tío como regalo de cumpleaños. Está pensando en ahorrarlo o gastárselo con sus amigos invitándoles la cine. Indica el coste de oportunidad de cada una de las decisiones. Si decide ahorrarlo, el coste de oportunidad sería _____. En caso de decidir invitar a sus amigos al cine, el coste de oportunidad sería _____.
- b) Pedro desea independizarse ya que ha finalizado sus estudios pero tiene la duda de alquilar o comprar una vivienda. Identifica las ventajas de cada una de las opciones y, posteriormente, el coste de oportunidad de cada una de ellas.
- c) Ante una oferta gratuita de alcohol, comida o dinero a unos “sin techo”, ¿qué crees que eligen? ¿por qué?

VÍDEO ¿Alcohol, comida o dinero?



Ejercicio 5: Has resultado

premiado con un vale de compra por valor de 1.000 euros. En el momento de ir a gastarlo te dan las siguientes opciones para elegir:

- | | |
|---|-----------------------------|
| - Teléfono móvil: 395 € | - Tablet: 375 |
| - Videoconsola: 400 € | - Ordenador portátil: 530 € |
| - Ropa: 250 € | - Cámara de fotos: 430 € |
| - Zapatillas deportivas: 95 € | |
| - Entrada VIP, con acceso a camerino, para 4 personas al concierto de tu cantante favorito: 400 € | |
| - Entrada para dos personas a la final de fútbol, tenis, baloncesto ... o el deporte que te guste (viaje incluido): 635 € | |

SE PIDE:

1. Ordena de mayor a menor preferencia las anteriores opciones.
2. Realiza la elección que más te agrade. En qué te basas para tomar esa decisión.
3. Explica tu decisión desde el punto de vista de la escasez.
4. Indica el coste de oportunidad de tu elección.

1.6. El coste de oportunidad. La Frontera de Posibilidades de Producción

Al ser los bienes de que disponemos escasos y las necesidades a satisfacer ilimitadas debemos elegir continuamente.

Ejemplo:

Supongamos un estudiante que dispone de 30 euros a la semana para sus gastos. En función de las necesidades de cada individuo, el destino de este dinero será diferente. Si las alternativas que contempla son teléfono móvil, salir (ir al cine, tomar algo), compra de ropa o ahorro para futuras compras; cuando decide gastarse el dinero en una de ellas, estará eligiendo e implícitamente estará renunciando a alguna otra.

Si decide gastarse todo el dinero en el teléfono móvil, no tendrá dinero para ir al cine o para ahorrar. Si decide ahorrar todo el dinero, no podrá satisfacer las otras necesidades. Lo normal es que elija la combinación con la que obtenga la máxima satisfacción de todas sus necesidades. El problema es que nunca se va a producir una satisfacción de todas y cada una de sus necesidades, deberá renunciar a algo ya que los recursos de los que dispone son limitados.

Cada vez que elige en qué gastar o ahorrar el dinero, está renunciando a otras posibilidades. La relación entre aquello por lo que opta y aquello a lo que renuncia se denomina coste de oportunidad. Si la duda está entre gastarme todo el dinero en teléfono móvil y salir, estaría renunciando al ahorro. Es decir, el coste de oportunidad de salir y teléfono móvil sería que no puedo ahorrar. En términos económicos, el coste de oportunidad de salir y teléfono móvil es que pierdo de ahorrar 30 euros. Si decide ahorrar 30 euros, el coste de oportunidad de esta decisión, sería que debo renunciar a salir y al teléfono móvil.

Cuando los agentes económicos deciden en qué gastar o qué producir están renunciando a otras posibilidades, la relación entre aquello por lo que optamos y aquello a lo que renunciamos se denomina **coste de oportunidad**.

EJEMPLO APLICADO: *Supongamos un determinado municipio que basa su economía productiva en la explotación de productos del mar, para ello dispone de 6000 trabajadores y 2000 bateas. El problema consiste en decidir si produce (en las bateas) mejillón o si produce ostras. Después de un estudio y, basándose en la experiencia de años anteriores, se llega a la conclusión de que si todos sus recursos se dedican a la producción de mejillón, ésta ascendería a 200.000 kilos al año, y si se dedicasen íntegramente a la producción de ostras, sería de 200.000 kilos al año.*



Es decir, si deciden producir únicamente mejillón, ésta decisión tendría un coste de oportunidad, que sería el de renunciar a la producción de ostras. Pero pueden decidir combinar la producción de mejillón y de ostras. Entonces tendríamos diferentes posibilidades de producción con los recursos dados. Buscaremos la combinación más eficiente.

La frontera de posibilidades de producción

La frontera de posibilidades de producción (FPP) es la representación gráfica de las posibles combinaciones de producción que puede obtener una economía utilizando los recursos que dispone.

Dado el ejemplo anterior, supongamos que las diferentes combinaciones posibles sean las siguientes:

COMBINACIONES	OSTRAS (KILOS)	MEJILLÓN (KILOS)
1	0	200.000
2	50.000	150.000
3	100.000	100.000
4	150.000	50.000
5	200.000	0

La representación gráfica sería la siguiente ([ver aquí](#)):

CUESTIONES RELATIVAS A LA FPP:

- a) ¿Se podrían producir 200.000 kilos de mejillón y 50.000 de ostras? ¿Por qué? Punto A.
- b) ¿Se podrían producir 100.000 kilos de mejillón y 50.000 de ostras? ¿Qué supondría encontrarse en este punto? Punto B.
- c) ¿Se podrían producir 100.000 kilos de mejillón y 100.000 kilos de ostras? ¿Qué grado de utilización de los recursos productivos estaríamos considerando?
- d) Si actualmente no podemos producir 200.000 kilos de mejillones y 50.000 de ostras, ¿Qué debería pasar para poder alcanzar este nivel de producción.

Y LAS CONCLUSIONES

1. La frontera de posibilidades de producción indica todas las combinaciones de producción **eficientes** que puede obtener utilizando los recursos que dispone. La **eficiencia** es la producción máxima que puede obtenerse de un bien con unos determinados recursos utilizados para producirlo.
2. Los recursos son escasos: la cantidad que podemos producir en un determinado período de tiempo con los recursos y la tecnología existentes es limitada.
3. Los costes de oportunidad: sólo podemos obtener cantidades adicionales de cualquier bien deseado reduciendo la producción potencial de otro.
4. Si cambia la dotación de los factores productivos, obtendremos una nueva FPP.

Ejercicio 6:

Cada kilómetro del [AVE entre Madrid y Barcelona](#) costó 14,4 millones de euros y la [construcción de un colegio en la comunidad de la Rioja 3,25](#). Para poder realizar una representación gráfica de la frontera de posibilidades de producción y del coste de oportunidad, vamos a suponer que, por cada kilómetro de AVE podríamos construir 4 colegios. En España, a partir de enero de 2013, con la finalización del tramo Barcelona – Figueres, la [red española de alta velocidad alcanzó más de 3.100 km](#). SE PIDE:

- a) Representa gráficamente la Frontera de Posibilidades de Producción.
- b) Indica un punto imposible de alcanzar con los recursos dados, así como uno ineficiente y cuatro eficientes. Explica cada uno de ellos.
- c) ¿Qué debería pasar para alcanzar el punto imposible que has indicado en el apartado anterior?
- d) Indica el coste de oportunidad de construir 2.000 escuelas, ¿y cuatro escuelas?
- e) Dados los puntos eficientes que has marcado en el apartado “b)”, ¿son indiferentes? ¿por qué? ¿cuál elegirías y por qué?
- f) España es uno de los [líderes mundiales en alta velocidad](#), ¿qué te parece?

Ejercicio 7:

Un agricultor dispone de un terreno, diversa maquinaria, dos trabajadores y cierta cantidad de dinero en el banco. Se dedica al cultivo de lechugas y de tomates. Debe decidir qué cantidad de recursos emplea para cada uno de los cultivos. Tras la experiencia de varios años ha llegado a la conclusión de que las posibles combinaciones de producción eficientes son las siguientes:

1. Dedicar la totalidad de los recursos a producir tomates, estima una producción de 2.000 kilos.
2. Dedicar la totalidad de los recursos a producir lechugas, estima una producción de 1.000 lechugas.

Suponiendo que el coste de oportunidad de producir una lechuga es de dos kilos de tomates.

SE PIDE:

- a) Representa gráficamente la frontera de posibilidades de producción (FPP).
- b) Indica un punto ineficiente (con sus coordenadas) y llámale A.
- c) Indica un punto imposible (con sus coordenadas) y llámale B.

d) Indica cinco puntos eficientes (con sus coordenadas) y nómbralos según la secuencia anterior
¿Cómo podría alcanzar un nivel de producción superior al indicado en el enunciado?

PRÁCTICA - Más ejercicios relacionados

[Ejercicios de Coste de Oportunidad y Frontera de Posibilidades de Producción \(con solución\)](#)

[Ejercicios de Coste de Oportunidad y FPP en las Olimpiadas de Economía \(con solución\)](#)

1.7. Relaciones de intercambio

Los diferentes agentes económicos, para poder satisfacer sus necesidades, intervienen en la economía a través del intercambio de los diferentes factores productivos, veamos cuáles son los factores productivos y los diferentes agentes que intervienen en la economía para estudiar posteriormente las diferentes relaciones de intercambio entre ellos.

Los factores productivos

Son los diferentes elementos que utilizamos para desarrollar la actividad económica.

Tradicionalmente se han considerado los siguientes factores de producción (en la siguiente unidad los desarrollaremos ampliamente:

- **Factor tierra:** no sólo la tierra agrícola sino también la tierra urbanizada, los recursos mineros y los recursos naturales en general.
- **Factor trabajo:** la actividad humana, tanto física como intelectual. En realidad toda actividad productiva realizada por un ser humano requiere siempre de algún esfuerzo físico y de conocimientos previos.
- **Factor capital:** conjunto de recursos producidos por la mano del hombre que se necesitan para fabricar bienes y servicios: la maquinaria o las instalaciones industriales, por ejemplo.



Los agentes económicos

En la economía intervienen tres tipos de agentes: economías domésticas o familias, empresas y el Estado.

Las **economías domésticas**: intervienen en la economía en un doble sentido, como propietarios de los factores de producción y como consumidores.

Las **empresas**: son las unidades básicas de producción de bienes y servicios.

El **Estado o sector público**: conjunto de administraciones públicas y también empresas en las que participa el Estado de forma mayoritaria.

Relaciones de intercambio

Las relaciones de intercambio entre estos agentes queda reflejado en el llamado flujo circular de la renta. En éste, diferenciaremos el flujo monetario (de dinero) y el flujo real (factores productivos). ([Ver aquí](#)).

FLUJO CIRCULAR DE LA ECONOMÍA

Las **economías domésticas** ceden los factores productivos que poseen a las empresas y al Estado (factor tierra, trabajo y capital) y a cambio reciben la remuneración de los factores productivos (rentas de la tierra, sueldos y salarios, intereses y beneficios).

Con el dinero que obtienen, consumen los bienes y servicios pagándoselos a las empresas y contribuyendo a través del pago de impuestos.

Las **empresas** utilizan los factores productivos que les ceden las economías domésticas y el Estado (tierra, trabajo y capital) y los remuneran (rentas de la tierra, sueldos y salarios, intereses, beneficios e impuestos).

La remuneración la realizan gracias a los recursos que obtienen como consecuencia de la venta de los bienes y servicios que producen.

Para el **Estado**, la principal fuente de ingresos son los impuestos que recibe de familias y empresas. A cambio, ofrece bienes y servicios a las familias y empresas, así como ayudas sociales a las familias y subvenciones a las empresas.

RECOMENDADO: Una presentación (de eumed) en el que también contempla el Estado

PPT: El flujo circular de la actividad económica

1.8. El método inductivo-deductivo

El **método inductivo** consiste en explicar la realidad a partir de su observación. Es un proceso que va desde lo particular hasta lo general. El investigador que usa este método parte de la observación de unos casos concretos y concluye que la realidad debe comportarse de esa manera. En este proceso, habrá formulado un comportamiento o ley que explique el fenómeno estudiado.

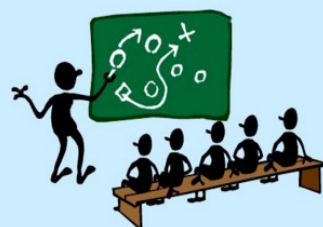
El **método deductivo** consiste en explicar la realidad a partir de la lógica. Es un proceso que va desde lo general o abstracto hasta lo particular. Por lo tanto, el investigador que usa este método parte de una idea o premisa que considera apropiada y, a partir de ella, usa la lógica para alcanzar conclusiones. En este proceso, habrá formulado un comportamiento o ley, el cual utilizará en casos similares.

Modelo económico: los modelos económicos son una simplificación de la realidad y surgen de la aplicación de los métodos científicos inductivo – deductivo. Se establecen modelos económicos que sirven para contrastar las conclusiones a las que llega el investigador tras aplicar el método científico.

El proceso inductivo-deductivo (una presentación de Juan Carlos M. Coll)

PPT: [El modelo inductivo-deductivo](#) (una interesante presentación para explicar por qué distintos economistas analizan de manera diferente la información y llegan a conclusiones diferentes al pretender las "mismas metas").
[Descargar y reproducir.](#)

El proceso inductivo-deductivo



Ejemplos de razonamientos inductivos y deductivos:

Ejemplos de razonamiento deductivo

Premisa mayor: Los seres humanos tienen dos manos y dos pies

Premisa menor: John es ser humano

Conclusión: John Tiene dos manos y dos pies

Ejemplos de razonamiento inductivo

Premisa 1: Cuando Juan toca la llama de un encendedor se quema

Premisa 2: Cuando Juan toca una estufa encendida se quema

Premisa 3: Cuando Juan toca la jarra de la cafetera caliente se quema

Conclusión: Si tocas un objeto caliente te quemas [Enlace a fuente](#)

Ejemplo: El modelo inductivo deductivo en clase de economía

Los alumnos de la asignatura de economía han obtenido, en la primera evaluación, los siguientes resultados en función del esfuerzo aplicado a la comprensión y estudio de la materia.

PARTE 1 - Razonamiento inductivo

Juan es un alumno que está atento en clase, resuelve los ejercicios y realiza las tareas propuestas. Además, ha estudiado y trabajado la materia a lo largo de la primera evaluación. Su nota en la primera evaluación ha sido de 9,5, por lo que se puede decir que ha obtenido una gran calificación.

Laura es una alumna que está atenta en clase, resuelve los ejercicios y realiza las tareas propuestas. Además, ha estudiado y trabajado la materia a lo largo de la primera evaluación. Su nota en la primera evaluación ha sido de 9, por lo que se puede decir que ha obtenido una gran calificación.

Rosa es una alumna que está atenta en clase, resuelve los ejercicios y realiza las tareas propuestas. Además, ha estudiado y trabajado la materia a lo largo de la primera evaluación. Su nota en la primera evaluación ha sido de 10, por lo que se puede decir que ha obtenido una gran calificación.

Lucía es una alumna que está atenta en clase, resuelve los ejercicios y realiza las tareas propuestas. Además, ha estudiado y trabajado la materia a lo largo de la primera evaluación. Su nota en la primera evaluación ha sido de 8,5, por lo que se puede decir que ha obtenido una gran calificación.

Pablo es un alumno que está atento en clase, resuelve los ejercicios y realiza las tareas propuestas. Además, ha estudiado y trabajado la materia a lo largo de la primera evaluación. Su nota en la primera evaluación ha sido de 9, por lo que se puede decir que ha obtenido una gran calificación.

Conclusión: si dedicas tiempo y esfuerzo al estudio de la materia de economía, obtendrás una buena calificación en la misma.

PARTE 2 - Razonamiento deductivo

En clase, se realizó un análisis de los resultados obtenidos en la primera evaluación y, utilizando el razonamiento inductivo se llegó a la conclusión anterior “Si dedicas tiempo y esfuerzo al estudio de la materia de economía, obtendrás una buena calificación en la misma.”

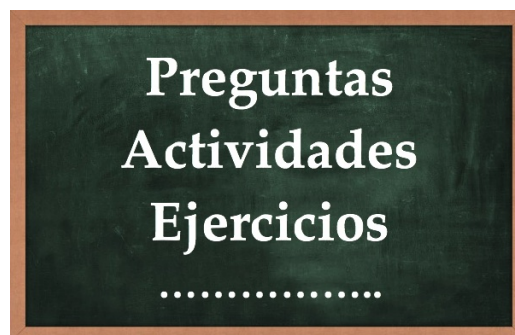
En la segunda evaluación, un grupo de alumnos que en la primera habían obtenido unos malos resultados, pusieron a prueba dicha afirmación y, después de haber atendido en clase, realizado los ejercicios y tareas propuestas, estudiado y trabajado la materia ... deducen, y esperan, obtener buenos resultados en la materia de economía.

PARTE 3 - Comprobación del método inductivo-deductivo

Todos aquellos alumnos que hayan dedicado tiempo y esfuerzo al estudio de la materia de economía, habrán obtenido una buena calificación en la misma, en caso de que no haya sido así, lo que hay que ver es qué parte de la hipótesis no se ha cumplido y por qué. Posibles motivos de no cumplirse la hipótesis ... lo dejo como trabajo para reflexionar en el aula.

Saber más [El método inductivo y deductivo \(e-ducativa\)](#)

Preguntas y actividades propuestas - La economía como ciencia. Conceptos básicos



1. La economía estudia la satisfacción de las necesidades de algunos pocos ya que los recursos son escasos y sería imposible satisfacer las necesidades de toda la población. (V/F). Razona la respuesta.
2. Comenta la siguiente frase: “Hay dos clases de economistas: los que quieren hacer más ricos a los ricos y los que queremos hacer menos pobres a los pobres”. José Luis Sampedro
3. Comenta la siguiente frase: “Toda frase breve acerca de la economía es intrínsecamente falsa”. Alfred Marshall
4. El problema económico por excelencia es la escasez. Pon un ejemplo de tu entorno.
5. Indica las necesidades que cubren los siguientes bienes. Pueden ser diferentes necesidades y de diferentes categorías.

a) Teléfono móvil.	h) Transporte público.
b) Bocadillo.	i) Refresco.
c) Película en el cine.	j) Ordenador portátil.
d) Coche deportivo.	k) Pantalón vaquero.
e) Agua corriente.	l) Instagram.
f) Clases en el instituto.	m) Una suite en un hotel de lujo.
g) Quirófano de un hospital.	
6. Indica tres necesidades primarias y tres secundarias, tres colectivas y tres individuales.
7. Los recursos renovables son aquellos que se pueden volver a generar en la naturaleza, por lo que no es necesario tener especial cuidado con ellos. (V/F). Razona la respuesta.
8. La economía positiva es aquella que nos recomienda las medidas a tomar para corregir las deficiencias de la economía. (V/F). Razona la respuesta.
9. ¿Por qué crees que es importante el concepto de coste de oportunidad? Ayúdate de un ejemplo para razonar tu respuesta.
10. Un país con un 16% de desempleo, ¿se puede considerar que está situando su economía en la frontera de posibilidades de producción? Justifica tu respuesta apoyándote en una representación gráfica.
11. La frontera de posibilidades de producción muestra combinaciones eficientes, ¿qué significa eso?
12. Pon dos ejemplos de cada uno de los factores productivos utilizados para desarrollar la actividad económica.

Otras actividades

Actividad propuesta: [Noticias de economía en los medios de comunicación](#)

Actividad propuesta: [El precio y el valor del agua](#)

Ejercicios Coste de Oportunidad y Frontera de Posibilidades de Producción (con solución): [aquí](#) y [aquí](#)

Otras Frases de economía

“El dinero no da la felicidad, pero procura una sensación tan parecida, que necesita un especialista muy avanzado para verificar la diferencia”. Woody Allen

Definición de economista: “experto que mañana sabrá explicar por qué las cosas que predijo ayer no han sucedido hoy”.

Chistes de economía:

El de la economía es el único campo en el que dos personas pueden obtener el premio Nobel por decir uno exactamente lo contrario del otro.

¿Por qué creo Dios a los economistas?

Para que los pronósticos del tiempo nos pareciesen buenos.

Los economistas han previsto 9 de las últimas 5 recesiones.

- Le pedí su número de teléfono a un economista ... y me dió una estimación.

Regla de oro de la política económica: “Nunca confíes en aquellas estadísticas que no hayas manipulado personalmente.”

[Más chistes de economistas](#)

GLOSARIO TEMA 1 - LA ECONOMÍA COMO CIENCIA. CONCEPTOS BÁSICOS

Economía: la economía es una ciencia que estudia la satisfacción de las necesidades humanas (que son ilimitadas) a través de la utilización de una serie de recursos (que son limitados) y susceptibles de usos alternativos.

Necesidad: todo aquello que se desea y para poder satisfacerla requiere un esfuerzo.

Necesidades primarias: aquellas que en una sociedad se consideran básicas para poder vivir dignamente. Permiten la subsistencia y el desarrollo social del individuo.

Necesidades secundarias: todas aquellas que no son primarias y surgen una vez satisfechas éstas. Aumentan el bienestar del individuo.

Necesidades individuales: las que se experimentan a nivel personal. Ej.: comer una manzana.

Necesidades colectivas: las experimentadas por un conjunto de individuos. Ej.: sanidad pública, fuerzas de orden público, etc.

Bien: todo aquello que nos permite satisfacer una necesidad, nos referimos tanto a los bienes propiamente dichos (materiales) como a los servicios.

Bienes libres: son ilimitados, gratuitos y no son propiedad de nadie. Ej.: el aire.

Bienes económicos: son escasos, en relación a los deseos que hay de ellos, son apropiables, son útiles y son transferibles.

Recursos renovables: aquellos que se pueden volver a generar en la naturaleza, como por ejemplo los árboles, recursos marinos, energía eólica, etc.

Recursos no renovables: aquellos que no se pueden volver a generar en la naturaleza, como puede ser el petróleo, los minerales, etc.

Economía positiva: rama de la economía que pretende describir los fenómenos que afectan a los individuos desde un punto de vista teórico y de manera totalmente objetiva, sin realizar juicios de valor.

Economía normativa: rama de la economía que pretende definir unos criterios que guíen las decisiones económicas. Trata de ver cómo debe modificarse la realidad, propone “cómo debe ser”, “qué debe hacerse”. Las decisiones de política económica, que ponen de manifiesto un componente subjetivo, constituyen la respuesta de los gobiernos a estas preguntas.

Microeconomía: rama de la economía que se encarga de estudiar los fenómenos económicos desde el punto de vista de las unidades elementales (empresas, familias, compradores, etc.).

Macroeconomía: rama de la economía que estudia los sistemas económicos de un área geográfica en su conjunto, empleando magnitudes colectivas o generales, el conjunto de los grandes agregados económicos, tratando de obtener una visión global.

Coste de oportunidad: coste de una elección determinada en función de aquello a lo que renunciamos. Desde el punto de vista de una inversión sería el valor de la alternativa a la que renunciamos al adoptar una decisión de inversión.

Frontera de posibilidades de producción: representación gráfica de las diferentes combinaciones posibles de producción a las que se enfrenta una economía, dados unos recursos limitados y empleados en términos de eficiencia.

Eficiencia: es la producción máxima que puede obtenerse de un bien con unos determinados recursos utilizados para producirlo.

Factor tierra: todos aquellos recursos que nos ofrece la naturaleza, se suelen llamar también recursos naturales.

Factor trabajo: todo esfuerzo humano (tanto físico como intelectual) aplicado a la producción de un producto o servicio.

Factor capital: todos aquellos factores productivos necesarios para producir otros bienes.

Economías domésticas: son los agentes económicos que intervienen en la misma ofreciendo los factores productivos (son sus propietarios) y demandando bienes y servicios.

Empresa: agente económico que interviene en la misma demandando factores productivos y ofreciendo bienes y servicios. Son las unidades básicas de producción de bienes y servicios.

Sector Público: agente económico que interviene en la economía en un doble sentido, como consumidora de bienes y servicios para poder ofrecérselos a las economías domésticas y a las empresas (sanidad, educación, justicia, infraestructuras, etc.) y como productora, a través de las empresas públicas.

Crucigrama y sopa de letras

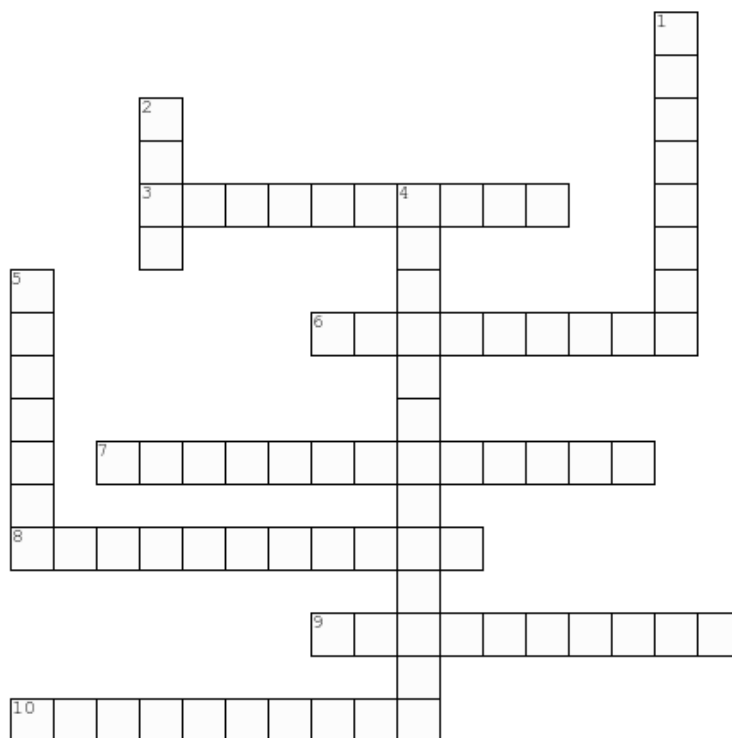
Sopa de letras Glosario Tema 1

Las ideas económicas básicas



Name: _____

Complete el crucigrama



Created with TheTeachersCorner.net [Crossword Puzzle Generator](#)

Horizontal

- 3.** Producción máxima que puede obtenerse de un bien con unos determinados recursos utilizados para producirlo.
- 6.** Rama de la economía que pretende definir unos criterios que guíen las decisiones económicas.
- 7.** Rama de la economía que se encarga de estudiar los fenómenos económicos desde el punto de vista de las unidades elementales.
- 8.** Coste de una elección determinada en función de aquello a lo que renunciamos.
- 9.** Necesidades experimentadas por un conjunto de individuos.
- 10.** Aquellos bienes que son escasos, en relación a los deseos que hay de ellos, son apropiables, son útiles y son transferibles.

Vertical

- 1.** Ciencia que estudia la satisfacción de las necesidades humanas.
- 2.** Todo aquello que nos permite satisfacer una necesidad.
- 4.** Recursos que no se pueden volver a generar en la naturaleza, como puede ser el petróleo, los minerales, etc.
- 5.** Factor que hace referencia a todo esfuerzo humano aplicado a la producción de un producto o servicio.

TEMA 2 – LA EMPRESA. FORMAS JURÍDICAS Y PRINCIPALES OBLIGACIONES

Bloque II: Economía y empresa

Tema 2 - La empresa. Formas jurídicas. principales obligaciones

2.1. [La Empresa](#)

2.2. [Elementos de la empresa](#)

[Actividad propuesta: Las empresas de tu entorno](#)

2.3. [Los sectores económicos](#)

2.4. [La forma jurídica de la empresa](#)

[Tipos de empresas en función de su forma jurídica](#)

2.5. [Obligaciones fiscales de las empresas](#)

2.6. [Obligaciones sociales de las empresas](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y actividades](#)



2.1. La empresa

En el tema anterior veíamos que la economía es la ciencia que estudia la satisfacción de las necesidades humanas (que son ilimitadas) a través de unos recursos escasos (limitados).

Uno de los agentes básicos de la economía son las empresas, que producen la mayor parte de los bienes y servicios que utilizamos y que nos permiten satisfacer nuestras necesidades.

Pero, ¿qué es exactamente una empresa?

Son muchas las posibles definiciones de empresa, depende del punto de vista desde el cual la analicemos. Una posible definición de empresa es la siguiente:

“Conjunto de elementos organizados y coordinados por la dirección, orientados a la obtención de una serie de objetivos, actuando siempre bajo condiciones de riesgo.”

Ejercicio 1: Responde las siguientes cuestiones (para trabajar la definición anterior y, en su caso, ampliarla):

- Cita tres ejemplos de empresas de tu entorno. ¿A qué se dedica cada una de ellas?
- ¿Todas las empresas son grandes o las hay también pequeñas? ¿Serías capaz de nombrar una empresa pequeña?
- ¿Por qué crees que son necesarias las empresas?
- ¿De quién o quiénes son las empresas?
- ¿Qué diferencia hay entre el trabajo por cuenta propia y por cuenta ajena?
- ¿Por qué se dice que las empresas actúan bajo condiciones de riesgo?
- ¿Por qué crees que una persona crea una empresa?

- h) ¿Se puede considerar a un artesano que vive de la venta de sus productos como una empresa?
- i) ¿Los empresarios solo buscan obtener beneficios?
- j) ¿Qué diferencia hay entre una empresa privada y una pública?
- k) Las empresas privadas, ¿funcionan mejor que las públicas?

Ejercicio 2: Fíjate en las siguientes definiciones de empresa, cada una de ellas tiene una orientación particular:

A) “Una empresa es una unidad productiva dedicada y agrupada para desarrollar una actividad económica y tiene ánimo de lucro.”

B) “Se considerará empresa toda entidad, independientemente de su forma jurídica, que ejerza una actividad económica. En particular, se considerarán empresas las entidades que ejerzan una actividad artesanal u otras actividades a título individual o familiar, las sociedades de personas y las asociaciones que ejerzan una actividad económica de forma regular.”

C) “Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital).”

Relaciona las anteriores definiciones con las siguientes afirmaciones:

1. Para poder desarrollar la actividad de la empresa es necesario coordinar muchos factores productivos.
2. El objetivo de la empresa es ganar dinero.
3. La empresa actúa en el mercado comprando materias primas y vendiendo productos elaborados.
4. Se denomina a la empresa como la unidad básica de producción.
5. Se puede decir que un autónomo es una empresa.
6. Las empresas son necesarias para organizar adecuadamente los factores productivos.

Ejercicio 3: Se dice que las empresas son muy importantes por diferentes aspectos. Contesta las preguntas correspondientes:

- a) La necesidad de organizar los factores productivos. ¿Cuáles son los factores productivos básicos?
- b) Aprovechar las economías de escala. A medida que se producen más unidades de producto éstos tienen un coste unitario más bajo. ¿Por qué Inditex puede vender camisetas mucho más baratas que otras empresas?
- c) Reunir los enormes recursos que exigen algunos tipos de producción. Piensa en una empresa como Apple, ¿a cuántas personas pertenece? ¿por qué no pertenecerá a una sola persona?
- d) Producción de bienes y servicios para satisfacer las necesidades de los consumidores. Si no hubiera empresas, ¿cómo podrías disponer del teléfono móvil que tienes? Piensa en algunos bienes o servicios que sí podrías producir tú y otros que no.

e) Crear puestos de trabajo. Las empresas crean puestos de trabajo, cuantas más empresas mejor. ¿Qué empresas crean más puestos de trabajo, las grandes o las PYMES?

f) Innovar, crear nuevos productos y servicios. Las empresas están continuamente creando nuevos productos y servicios. Piensa en algún producto o servicio de reciente creación o especialmente novedoso.

Noticia relacionada: [Pescanova quiere convertir a Galicia en referente mundial en I+D en acuicultura](#)

VÍDEO RELACIONADO: [¿Qué es una empresa?](#)

2.2. Elementos de la empresas

Como decíamos, la empresa es un ente complejo compuesto por multitud de elementos. Cuando veíamos el [flujo circular de la economía](#), hablábamos de tres factores productivos: tierra, trabajo y capital. Desde el punto de vista de la empresa podemos clasificarlos en:



Elementos humanos

Todos los elementos humanos que intervienen en una empresa, desde el operario más cualificado al menos cualificado, jefes y subordinados, clientes y proveedores, etc.

Elementos materiales

La empresa necesita materias primas, maquinaria, instalaciones, elementos de transporte, etc.

Ejercicio 4: Ya que son muy diferentes los bienes de los que debe disponer de la empresa, podemos clasificarlos en:

*Elementos de capital fijo y de capital circulante

Elementos de capital fijo: aquellos que permanecen en la empresa más de un ejercicio económico (generalmente un año).



Elementos de capital circulante: aquellos que se renuevan constantemente, están entrando y saliendo continuamente.

*Elementos tangibles e intangibles

Elementos tangibles (maquinaria, instalaciones, mercancías, hardware, ...) e intangibles (software, patente, derechos de autor, ...).

SE PIDE:

- a) Indica dos elementos de capital fijo y dos de capital circulante.
- b) Pon dos ejemplos de elementos tangibles y dos intangibles.

Elementos financieros

Las empresas están necesitadas de recursos para financiar su actividad productiva, tanto de inversión inicial como de mantenimiento futuro. Para ello, la empresa dispone de diferentes fuentes de financiación, desde las aportaciones de los propietarios hasta los bancos e inversores particulares.

El entorno

Factor fundamental para el empresa, ya que el entorno condicionará en gran medida la marcha de la empresa. En este caso podemos hablar del **entorno general**, que afecta a todas las empresas; y el **entorno específico**, que afecta de manera más particular a una empresa concreta.

Ejercicio 5: Clasifica los siguientes elementos del entorno de una empresa en entorno general o específico (justifica la respuesta):

- a) La crisis económica del 2008 en España.
- b) El tiempo seco para una producción de aceite de oliva.
- c) Las lluvias en verano para el sector hostelero.
- d) La mayor formación de la población de un país concreto.
- e) La subida de los impuestos.
- f) El aumento del precio de los carburantes.
- g) La nueva normativa contra el maltrato de animales.

VÍDEO RELACIONADO: [¿Cómo se hace el chocolate?](#)



Actividad propuesta 1:

Utilizando algún buscador online, localiza las empresas más importantes de tu localidad. Para ello podemos indicar en el buscador: “empresas tualocalidad”, probablemente nos saldrán los resultados de “guiaempresas.universia” y “einforma”. Por ejemplo, si estamos buscando empresas de O Grove (Pontevedra), podríamos utilizar los siguientes:

Listado de empresas en Grove (O) - Universia

Listado de empresas en O Grove - einforma

SE PIDE:

1. Selecciona una de las anteriores empresas y aporta la mayor cantidad de información posible de la misma:

- Nombre
- Objeto social
- Dirección
- Otra información relevante: en este caso debes buscar la máxima información posible y presentarla de forma ordenada.

Elabora toda la información en un documento que servirá para presentar en clase (duración máxima de la presentación: 2 minutos). Es necesario aportar imágenes, la web en caso de tenerla, etc. Podrás utilizar todos los medios audiovisuales que precises (vídeo, eslogan publicitario, ...).

2. En el mismo documento, que será entregado, debes indicar al menos las cinco empresas más cercanas a tu domicilio. Indica: nombre de la empresa, actividad a la que se dedica y dirección.



2.3. Los sectores económicos

Producto interior bruto a precios corrientes. Oferta

Unidad: millones de euros

	2014	2015 (P)	2016 (A)
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	25.260	27.266	28.090
Industria	165.854	176.484	181.210
Construcción	53.128	54.927	57.005
Servicios			
- Comercio transporte y hostelería	219.775	228.639	239.474
- Información y comunicaciones	41.080	41.088	42.642
- Actividades financieras y de seguros	37.841	38.925	40.001
- Actividades inmobiliarias	112.629	110.428	112.112
- Actividades profesionales	72.934	77.962	83.495
- Administración pública, sanidad y educación	177.217	184.469	190.247
- Actividades artísticas, recreativas y otros servicios	38.752	39.686	40.635
Impuestos netos sobre los productos	93.350	100.124	103.611
PIB	1.037.820	1.079.998	1.118.522

(P) Estimación provisional

(A) Estimación avance

Las actividades de las empresas pueden dividirse según el tipo de proceso productivo o sector económico:

Ejercicio 6: Tomando como referencia la siguiente tabla:

Producto interior bruto España 2014-16

(Millones de euros)

	2014	%s/PIB	2015	%s/PIB	2016	%s/PIB
Sector primario	25.260	2,67%	27.266	2,78%	28.090	2,77%
Sector secundario	218.982	23,19%	231.411	23,62%	238.215	23,47%
Industria	165.854	17,56%	176.484	18,01%	181.210	17,85%
Construcción	53.128	5,63%	54.927	5,61%	57.005	5,62%
Sector terciario (servicios)	700.228	74,14%	721.197	73,60%	748.606	73,76%
TOTAL (sin impuestos)	944.470	100%	979.874	100%	1.014.911	100%

FUENTE: INE: 24 de agosto 2017

Así como los datos correspondientes a los años 1995 y 2008 (en millones de €):

Año 1995: Sector primario, 17.869; Industria, 90.824; Construcción, 39.458; Servicios, 276.621

Año 2008: Sector primario, 25.561; Industria, 183.870; Construcción, 113.190; Servicios, 703.024

SE PIDE:

- Calcula los porcentajes de cada sector/subsector sobre el total del PIB (sin impuestos).
- Realiza un comentario sobre la evolución de cada uno de los sectores/subsectores en los años 1995, 2008 y 2016. Para ello calcula la variación (en porcentaje) de alguno de ellos.

Actividad propuesta 3: Realiza un análisis comparativo de los datos sectoriales de España y de tu comunidad. Para ello debes buscar los datos en el Instituto Estadístico correspondiente.

Ejemplos:

[IGE \(Galicia\)](#)

[SADEI \(Asturias\)](#)

[Instituto de Estadística \(Madrid\)](#)

[Instituto de Estadística y Cartografía de Andalucía](#)

[IDESCAT \(Cataluña\)](#)

[Eustat \(País Vasco\)](#)

Más información sobre evolución de sectores del INE, desde el 1995 al 2016, en tabla Excel para descargar:

[Datos PIB desde 1995 al 2016 \(INE – Excel\)](#)

2.4. Formas jurídicas de la empresa

El criterio más utilizado para diferenciar unas empresas de otras es el que atiende a la forma jurídica en la que estas se han constituido. El ordenamiento jurídico permite una gran variedad de maneras distintas que pueden adoptar la persona o personas que quieren crear una empresa, lo que permite responder a todas las necesidades particulares. Aunque las características que definen a cada una de ellas es extensa, vamos a centrarnos en los siguientes elementos diferenciadores: número de socios, capital a aportar, responsabilidad de los socios y pago de impuestos.

a) **Número de socios:** para constituir una empresa basta con una persona, es el caso del empresario individual; pero también puede constituirse una sociedad, compuesta por más de un socio.

b) **Capital mínimo:** dependiendo de la forma jurídica de la empresa puede ser obligatorio aportar una cantidad mínima para su constitución, en otros casos no se exige un capital mínimo.

c) **Responsabilidad de los socios:** ésta puede ser limitada o ilimitada.

- Ilimitada: los socios responden con sus propios bienes frente a las deudas de la empresa. Esto significa que podrían embargar sus bienes para pagar las deudas contraídas por la sociedad.

- Limitada: los socios solo responden frente a las deudas de la empresa por el importe del capital que aportaron para crear la compañía. De esta forma, sus bienes permanecen al margen.

d) **Pago de impuestos:** hay empresas que están obligadas a tributar por IRPF y otras por el Impuesto de Sociedades, cuyos tipos impositivos son diferentes y condicionan la forma jurídica más interesante para sus propietarios.

Tipos de empresas en función de su forma jurídica

A) El empresario individual o autónomo

El empresario individual o autónomo es la persona física que ejerce de forma habitual y por cuenta propia una actividad mercantil. Como dueño de la empresa, responde con todo su patrimonio a las deudas que pueda contraer su negocio. Su responsabilidad es, por tanto, ilimitada.



A la hora de crear una empresa, esta figura suele ser elegida fundamentalmente por los comercios al por menor (tiendas de ropa, alimentos, papelerías, artículos de regalo, joyerías, quioscos de prensa, etc.), y por profesionales como fontaneros, electricistas, pintores, decoradores, etc.

Para ser empresario se requiere:

a) Tener capacidad legal: para tener capacidad legal se necesita:

- Ser mayor de edad.
- Tener plena disponibilidad de los bienes.

b) Ejercer la actividad de manera habitual: ser el modo de vida habitual del empresario.

Para constituir este tipo de empresa no se requiere un capital mínimo.

B) Empresas sociales o sociedades

Son empresas con responsabilidad jurídica (es decir con personalidades distintas a las de sus propietarios). Todas las sociedades han de inscribirse en el Registro Mercantil. Hablamos fundamentalmente de las **Sociedades Mercantiles**. También existen las sociedades no mercantiles (Comunidad de Bienes y Sociedad Civil) que no veremos en este curso.

Estas sociedades están formadas por diversas personas que reúnen un fondo patrimonial común para colaborar en la explotación de una empresa, con la finalidad de obtener un beneficio y participar en el reparto de ganancias.

Vamos a clasificarlas en tres tipos:

1. Sociedades de responsabilidad limitada: SL, SA y Laborales

La sociedad limitada (SL) y la sociedad anónima (SA), son sociedades de responsabilidad limitada ya que los socios solamente responden con el capital aportado (mínimo 3.000 € SL y 60.000 € SA). Estas sociedades suelen tener varios socios aunque se permite la constitución de SL y SA con un solo socio, en este caso se denomina SL o SA unipersonal.

Estas sociedades pueden constituirse en sociedades laborales que son aquellas en las que los socios trabajadores poseen más del 50% de la misma. Además hay un número mínimo de socios como vemos en el cuadro de la siguiente página.

2. Sociedades de responsabilidad ilimitada: Sociedad Colectiva y Comanditaria

La sociedad colectiva debe estar constituida por un mínimo de dos socios llamados socios colectivos cuya responsabilidad es ilimitada. No hay un capital mínimo exigible.

La sociedad comanditaria está constituida por dos tipos de socios, los colectivos, con responsabilidad ilimitada; y los comanditarios, con responsabilidad limitada (son los socios capitalistas). En general, no se exige un capital mínimo.

3. Sociedades especiales: Las Cooperativas

Sociedades con capital variable y gestión democrática, que asocian a varias personas que tienen intereses comunes.

Son asociaciones de personas físicas o jurídicas con intereses y necesidades comunes, que desarrollan una actividad empresarial, repartiéndose los excedentes económicos a los socios una vez atendidos los fondos comunitarios. Estas sociedades crean un patrimonio común sin ánimo de lucro personal.

Actividad propuesta 4: Contesta las siguientes cuestiones:

- a) Busca en un diccionario la diferencia entre persona física y persona jurídica.
- b) Busca, utilizando los buscadores de la actividad propuesta 1, empresas de tu localidad con diferentes formas jurídicas.
- c) Pregunta a familiares o conocidos que tengan empresas, qué tipo de empresa es y porqué. Es decir, por qué se han constituido en empresario individual o SL y no en otro tipo de empresa. La pregunta podría ser del tipo:

Habiendo diferentes formas jurídicas para la constitución de empresas (empresario individual, SL, SA, sociedad colectiva, etc.), ¿por qué tiene esa forma jurídica en concreto y no otra?

Cubre una ficha cubriendo los siguientes apartados:

- a) Nombre de la empresa
- b) Nombre comercial de la empresa
- c) Número de socios
- d) Objeto social (a qué se dedica)
- e) Forma jurídica
- f) Justificación de forma jurídica

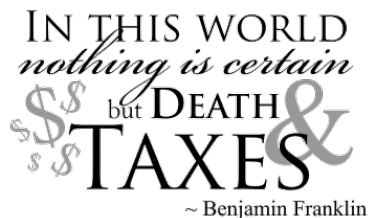
PRINCIPALES FORMAS JURÍDICAS DE LAS EMPRESAS

FORMA JURÍDICA	RESPONSABILIDAD	CAPITAL SOCIAL	Nº SOCIOS
SOCIEDAD LIMITADA (SL)	Limitada al capital aportado	Mínimo: 3.000 €	Mínimo: 1
S. ANONIMA (S.A.)	Limitada	Mínimo: 60.000 €	Mínimo: 1
SOC. LIMITADA LABORAL	Limitada	Mínimo: 3.000 €	3 socios, al menos 2 serán socios trabajadores.
SOC. ANONIMA LABORAL	Limitada	Mínimo: 60.000 €	3 socios, de los cuales al menos 2 serán socios trabajadores.
SOCIEDAD COLECTIVA	Ilimitada	No se exige capital mínimo	2 socios
SOCIEDAD COMANDITARIA	Socios colectivos: ilimitada. Socios comanditarios: limitada	No se exige capital social mínimo, en general.	2 socios
COOPERATIVA (S. COOP)	Limitada al capital aportado	Depende de los estatutos	3 socios

2.5. Obligaciones fiscales de la empresas

Los impuestos son el principal ingreso del Estado. Con los impuestos se construyen hospitales, carreteras, se mejora la educación pública, la seguridad ciudadana, etc.

Las empresas utilizan bienes suministrados por el Estado (ej: carreteras) y viven en sociedad, por ello deben contribuir con el pago de sus impuestos al sostenimiento general del Estado.



Los impuestos

Son pagos exigidos por las administraciones públicas sin que haya una contraprestación directa para el contribuyente, es decir, no hay un destino concreto para este dinero.

CLASES DE IMPUESTOS			
EN FUNCIÓN DE LO QUE GRAVAN	Directos	Gravan la renta obtenida por personas y empresas	IRPF
	Indirectos	Gravan el consumo de un bien o un servicio	IVA
EN FUNCIÓN DEL PORCENTAJE APLICADO	Progresivos	Aplican un porcentaje variable	IRPF
	Proporcionales	Aplican un porcentaje fijo	IVA

Principales impuestos

Las empresas, sean empresarios individuales o sociedades, tienen que hacer frente a varios impuestos, los principales son:

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF): grava los ingresos de las personas físicas y los beneficios obtenidos por los empresarios y autónomos. Es directo y progresivo (entre el 19,50% y el 44%).

Impuesto sobre Sociedades: grava los beneficios de las sociedades mercantiles. Es directo y proporcional (tipo general 25%).

Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA): grava el consumo. Es indirecto y proporcional (21% tipo general, reducido 10% y superreducido 4%).

Ejercicio 7: El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF): Teniendo en cuenta la escala de gravamen del IRPF, calcula la cuota tributaria (tipo impositivo por base liquidable o base imponible) correspondiente a las siguientes rentas:

INCLUIR TABLA

- | | |
|-------------|--------------|
| a) 12.450 € | e) 75.000 € |
| b) 20.200 € | f) 200.000 € |
| c) 35.200 € | g) 30.000 € |
| d) 60.000 € | h) 50.000 € |

Base liquidable	Tipo Estatal aplicable	Tipo autonómico *aplicable	Tipo Total
Euros	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
Hasta 12.450,00	9,50	9,50	19,00
Los siguientes 7.750,00	12,00	12,00	24,00
Los siguientes 15.000,00	15,00	15,00	30,00
Los siguientes 24.800,00	18,50	18,50	37,00
En adelante (a partir de 60.000 euros)	22,50	22,50	45,00

NOTA: la aplicación de cada una de las escalas de gravamen es por tramos, es decir, a una renta de 20.200 hay que aplicarle un 19% sobre los primeros 12.450 € y un 24% sobre los siguientes 7.750 €.

Ejercicio 8: El Impuesto de Sociedades grava los beneficios obtenidos por sociedades mercantiles, es proporcional, es decir, a todas las empresas se les aplica el mismo tipo impositivo salvo algunos casos. Teniendo en cuenta la siguiente tabla, calcula la cuota tributaria para los siguientes beneficios:

Tipos de gravámen aplicable a períodos impositivos iniciados en el año 2015 y 2016 (Art. 29 y DT 34ª LIS)

SUJETOS PASIVOS	TIPOS	2015	2016
Tipo general		28%	25%
Entidades de nueva creación excepto que tributen a un tipo inferior, aplicarán esta escala el primer período con BI positiva y el siguiente		15%	15%
Entidades con cifra negocio < 5 M€ y plantilla < 25 empleados		25%	25%
Empresas Reducida Dimensión (cifra negocio < 10M€), excepto que tributen a tipo diferente del general	Parte de BI hasta 300.000 €	25%	25%
	Resto	28%	25%

- Sociedad Anónima con unos beneficios de 1.000.000 de euros. Calcula la cuota tributaria para los años 2015 y 2016.
- Sociedad Limitada con unos beneficios, en 2016, de 250.000 euros.
- Sociedad de nueva creación, el primer año declara unos beneficios de 250.000 euros.
- Empresa de reducida dimensión (cifra de negocio de 5M€) con unos beneficios declarados de 450.000 euros. Calcula la cuota resultante para el año 2015 y 2016.

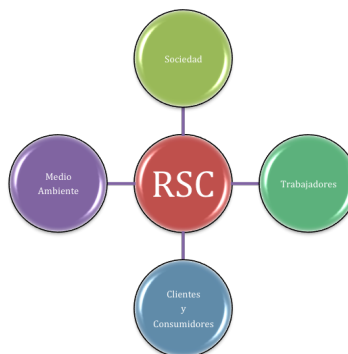
Actividad propuesta 5. Consulta en el siguiente enlace los tipos impositivos del IVA para los diferentes bienes y servicios. Indica el tipo impositivo correspondiente en cada caso, así como la cuantía a pagar de IVA y el precio final.

[Tipos impositivos del IVA por productos y servicios \(Agencia Tributaria - PDF\)](#)

- a) Unas gafas graduadas que tienen un precio sin IVA de 225 euros. Calcula los datos solicitados si las gafas se comprasen en las siguientes fechas: 20/7/2012, 20/7/2014, 20/7/2016 y 20/7/2017.
- b) Un ramo de flores comprado al día de hoy cuyo precio sin IVA s de 50€.
- c) Servicios de hostelería por importe de 1.500 € (sin IVA).
- d) Las corridas de toros desde agosto del 2017. Precio de la entrada sin IVA: 75 euros.
- e) Entrada de cine, precio sin IVA 6€.
- f) Corte de pelo, precio sin IVA 10€.
- g) Una barra de pan, precio sin IVA 0,80€.
- h) Una Tablet, precio sin IVA de 450€.
- i) Material escolar por valor de 145 euros (sin IVA).

2.6. Obligaciones sociales de las empresas

La empresa debe considerar, además de los aspectos puramente económicos, los aspectos sociales y, como consecuencia, los efectos que las decisiones de la empresa puedan tener en la sociedad en general. En la actualidad es habitual que las empresas diseñen estrategias de responsabilidad social en respuesta a las demandas que reciben por parte de la sociedad.



La responsabilidad social de la empresa (RSE)

También denominada RSC (Responsabilidad Social Corporativa). Podemos definir la responsabilidad social de la empresa como el conjunto de obligaciones y compromisos legales y éticos que la empresa asume para cuidar y mejorar los impactos de sus actividades sobre los ámbitos social, laboral y medioambiental.

Los ámbitos de la responsabilidad social

Sociedad: compromiso con el desarrollo económico, social y cultural de la zona donde actúan, manteniendo y generando empleo.

Trabajadores: cooperación, motivación y participación de los trabajadores, mejora de las condiciones laborales.

Clientes y consumidores: respeto a los derechos de los consumidores, claridad y fiabilidad en la información de los productos que venden.

Medio ambiente: adopción de medidas que reduzcan los impactos negativos que su actividad genera en el entorno natural.

La responsabilidad medioambiental supone que las empresas reduzcan los efectos no deseados de su actividad: emisiones contaminantes, residuos, agotamiento de recursos, ruido.

Actualmente todas las empresas deben tener presente el concepto de **Desarrollo Sostenible** que hace referencia a la necesidad de hacer compatible:

Crecimiento económico + Protección del medio ambiente + Protección generaciones próximas

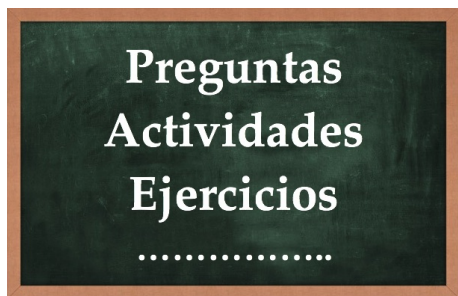
Actividad propuesta 6: Busca enunciados relacionados con la RSC en las páginas webs de las siguiente empresas:

- a) Inditex [enlace](#)
- b) Repsol [enlace](#)
- c) Telefónica [enlace](#)
- d) Arcelor [enlace](#)

Indica los enunciados de las mismas y clasifícalos en según los ámbitos de responsabilidad social indicados (sociedad, trabajadores, clientes y consumidores, medio ambiente).



Preguntas y actividades



1. Un empresa siempre tiene ánimo de lucro. (V/F). Razona la respuesta.
2. Una empresa es una sociedad que debe estar constituida por más de un socio. (V/F). Razona la respuesta.
3. Cuando hablamos de los elementos humanos de la empresa nos referimos únicamente a los trabajadores de la misma ya que son los que suponen para la empresa un costes. (V/F). Razona la respuesta.
4. Tomando en consideración un equipo informático de una empresa, el hardware sería un elemento _____ mientras que el software sería un elemento _____.
5. Los elementos de capital fijo son aquellos que no se pueden mover mientras que los elementos de capital circulante son los que se pueden desplazar de un lugar a otro. (V/F). Razona la respuesta.
6. Los elementos financieros son aquellos que los bancos prestan a personas que desean crear una empresa, por lo que se dice que es imprescindible la intervención de un banco en la creación de una empresa. (V/F). Razona la respuesta.
7. El entorno es muy importante ya que condicionará en gran medida la marcha de la misma. ¿Puedes indicar dos elementos del entorno general y específico que afecta al sector del turismo?
8. En el caso de tener que dividir el sector primario en varios subsectores, ¿cuáles serían éstos? ¿Podrías poner un ejemplo de una empresa que opere en cada uno?
9. En el caso de tener que dividir el sector secundario en varios subsectores, ¿cuáles serían éstos? ¿Podrías poner un ejemplo de una empresa que opere en cada uno?
10. En el caso de tener que dividir el sector servicios en varios subsectores, ¿cuáles serían éstos? ¿Podrías poner un ejemplo de una empresa que opere en cada uno?
11. El número mínimo de socios en una sociedad mercantil es de dos, mientras que en una sociedad civil con uno es suficiente. (V/F). Razona la respuesta.
12. Indica una empresa que tenga un capital mínimo y otra que no lo tenga. ¿Cómo es la responsabilidad de sus socios?
13. Las empresas pagan impuestos como cualquier contribuyente, la diferencia es que los trabajadores pagan el IRPF y los empresarios el Impuesto de Sociedades. (V/F). Razona la respuesta.
14. Una persona que vende ocasionalmente productos de su huerta se considera empresario si es la única fuente de ingresos, por tanto podríamos estar hablando de empresario autónomo. (V/F). Razona la respuesta.
15. Las sociedades mercantiles son empresas que deben estar constituidas por un más de un socio, aunque en algunos casos se permite su constitución con un solo socio. (V/F). Razona la respuesta.

16. En las sociedades anónimas es muy importante que sus socios tengan intereses comunes para que la gestión de la misma sea la adecuada. Las sociedades cooperativas están compuestas por muchos socios, por lo que la coincidencia de intereses es prácticamente imposible. (V/F). Razona tu respuesta.

17. Los impuestos son pagos exigidos por las administraciones públicas sin que haya una contraprestación directa para el contribuyente. (V/F). Razona la respuesta con un ejemplo.

18. El IVA es un impuesto directo ya que, aunque el tipo impositivo sea proporcional, tiene en cuenta las condiciones económicas del contribuyente, así podemos encontrarnos con los tipos del 4, 10 o 21 en función de los ingresos. (V/F). Razona la respuesta.

19. El impuesto sobre Sociedades es un impuesto que grava los beneficios de las sociedades mercantiles. Se dice que es proporcional, porque el tipo impositivo general es del 25% e indirecto, porque no tiene en cuenta las características personales de los socios ni de la empresa. (Esta frase es falsa, reescríbela para que sea verdadera teniendo en cuenta todos los conceptos que en ella figuran).

20. Las obligaciones de las empresas van mas allá de su relación empresa-cliente, deben asumir compromisos legales y éticos que contribuya a cuidar y mejorar el medioambiente, los trabajadores, así como _____ y _____.

21. El desarrollo sostenible hace referencia a la necesidad de hacer compatible el crecimiento económico con la protección del medioambiente y la solidaridad entre pueblos. (V/F). Razona tu respuesta.

FRASES DE EMPRESA

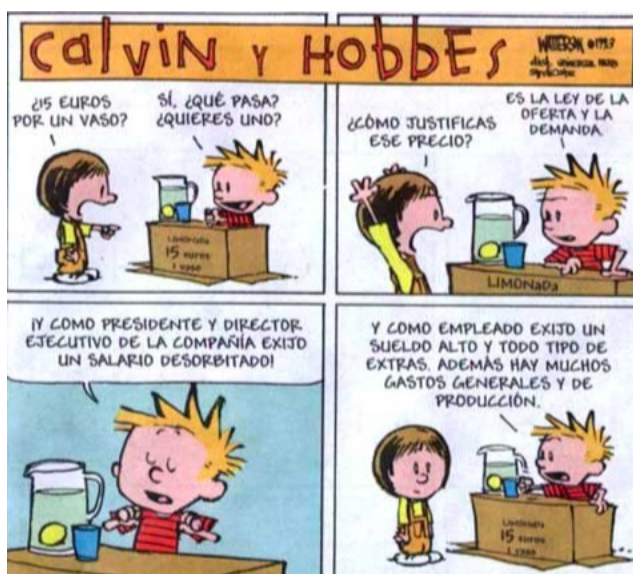
“Recuerda que lo más importante respecto a cualquier empresa, es que los resultados no están en el interior de sus paredes. El resultado de un buen negocio es un cliente satisfecho.”

“Al final, todas las operaciones de negocios pueden ser reducidas a tres palabras, gente, producto y beneficios. A menos que tengas un buen equipo, no tienes mucho que hacer con las otras dos.”

“Las oportunidades pequeñas son el principio de las grandes empresas”

“Está bien celebrar el éxito, pero es más importante prestar atención a las lecciones del fracaso.”

“Un sueño no se hace realidad a través de magia: conlleva sudor, determinación y trabajo duro.”



“No sobreviven las especies más fuertes, ni las más inteligentes, sino las que mejor se adaptan al cambio.”

“Nunca emprenderíamos nada si quisiéramos asegurar por anticipado el éxito de nuestra empresa.”

“No importa si el producto son coches o cosméticos. Una compañía es solo tan buena como la gente que tiene.”

([Ver más](#))

GLOSARIO

Empresa: Conjunto de elementos organizados y coordinados por la dirección, orientados a la obtención de una serie de objetivos, actuando siempre bajo condiciones de riesgo.

Elementos humanos: todas aquellas personas que intervienen en una empresa, desde el operario más cualificado al menos cualificado, jefes y subordinados, clientes y proveedores, etc.

Elementos materiales: aquellos bienes vinculados a la actividad productiva, como los recursos naturales, materias primas, maquinaria, instalaciones, elementos de transporte, etc.

Elementos de capital fijo: aquellos elementos materiales que permanecen en la empresa más de un ejercicio económico (generalmente un año).

Elementos de capital circulante: aquellos elementos materiales que se renuevan constantemente, están entrando y saliendo continuamente.

Elementos tangibles: todos aquellos que se pueden ser todacos o probados de alguna forma, aquellos que pueden percibirse con precisión (maquinaria, mercancías, hardware, ...).

Elementos intangibles: aquellos que no son tangibles, que no se pueden ver o tocar (software, patentes, derechos de autor, ...).

Elementos financieros: las empresas están necesitadas de recursos para financiar su actividad productiva, tanto de inversión inicial como de mantenimiento futuro. Para ello, la empresa dispone de diferentes fuentes de financiación, desde las aportaciones de los propietarios hasta los bancos e inversores particulares.

Entorno general: marco externo que rodea a la empresa formado por aquellas circunstancias que afectan a todas las empresas en general, como son aspectos culturales, tecnológicos, políticos, legales, demográficos, económicos, etc.

Entorno específico: marco externo que rodea a la empresa formado por aquellas circunstancias que afectan de manera más directa a una empresa concreta, como son los proveedores, clientes, competencia, legislación particular sobre su actividad, etc.

Sector primario: sector de la economía que comprende las actividades productivas de extracción y obtención de materias primas, como la agricultura, la ganadería, la pesca, la minería, la explotación forestal, etc.

Sector secundario: también denominado sector industrial, es el sector de la economía que se encarga de la transformación de la materia prima (procedente del sector primario) en productos elaborados. Desde un punto de vista económico solemos diferenciar en el mismo la industria y la construcción.

Sector terciario: también denominado sector servicios, consiste en la prestación de servicios, sin transformación, a la población o a otras empresas. Pertenecen a este sector: comercio, banca, transporte, turismo, hostelería, internet, etc.

Responsabilidad limitada: los socios de una empresa tienen responsabilidad limitada cuando solo responden frente a las deudas de la empresa por el importe del capital que aportaron para crear la compañía.

Responsabilidad ilimitada: los socios de una empresa tienen responsabilidad ilimitada cuando responden con todos sus bienes frente a las deudas de la empresa. Esto significa que podrían embargar sus bienes para pagar las deudas contraídas por la sociedad.

Empresario individual: o autónomo, es la persona física que ejerce de forma habitual y por cuenta propia una actividad mercantil.

Sociedad de Responsabilidad Limitada: sociedad en la que sus socios responden solamente con el capital aportado. El capital aportado se divide en participaciones y la aportación mínima es de 3.000 €.

Sociedad Anónima: sociedad en la que sus socios responden solamente con el capital aportado. El capital se divide en acciones y su capital mínimo asciende a 60.000 €

Sociedad Colectiva: sociedad mercantil constituida por un mínimo de dos socios llamados socios colectivos cuya responsabilidad es ilimitada. No hay un capital mínimo exigible.

Sociedad Comanditaria: sociedad mercantil constituida por dos tipos de socios, los colectivos, con responsabilidad ilimitada, y los comanditarios, con responsabilidad limitada (son los socios capitalistas).

Cooperativa: sociedad con capital variable y gestión democrática, que asocia a varias personas que tienen intereses comunes.

Impuestos: pagos exigidos por las administraciones públicas sin que haya una contraprestación directa para el contribuyente, es decir, no hay un destino concreto para este dinero.

Impuestos directos: aquellos impuestos que gravan la renta obtenida por personas y empresas. Ej: IRPF.

Impuestos indirectos: aquellos impuestos que gravan el consumo de un bien o servicio. Ej: IVA.

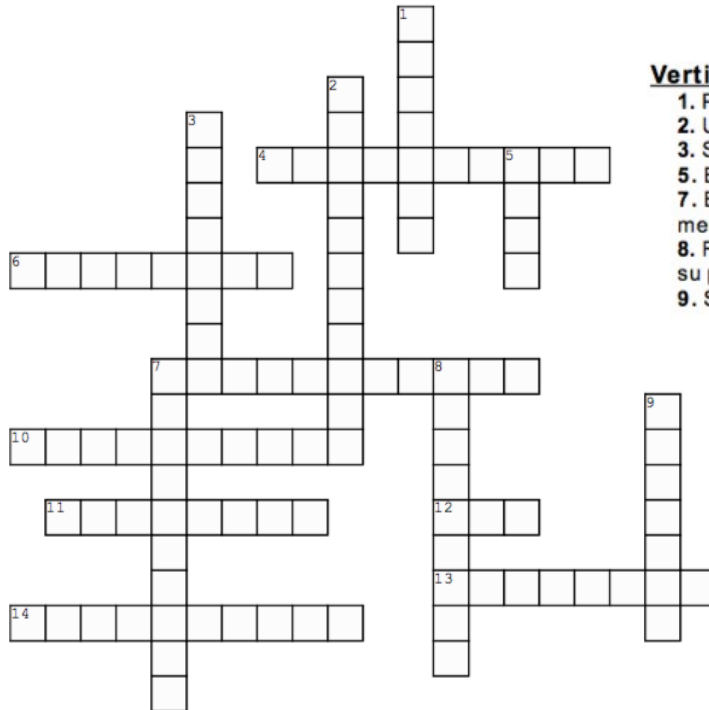
Impuestos progresivos: aquellos cuyo tipo de gravamen aumenta cuanto mayor es la capacidad económica de la persona obligada al pago del impuesto. Ej: IRPF.

Impuestos proporcionales: aquellos cuyo tipo de gravamen se mantiene constante independientemente de la capacidad económica de la persona obligada al pago el impuesto. Ej: IVA.

La Responsabilidad Social Corporativa: conjunto de obligaciones y compromisos legales y éticos que la empresa asume para cuidar y mejorar los impactos de sus actividades sobre los ámbitos social, laboral y medioambiental.

Glosario Tema 2

La empresa. Formas jurídicas y principales obligaciones



Vertical

1. Pertenecer al sector primario
2. Uno de los elementos humanos de la empresa
3. Subsector del sector terciario
5. Ejemplo de impuesto directo
7. Elementos materiales que permanecen en la empresa menos de un año
8. Responsabilidad de un socio que responde con todo su patrimonio
9. Sociedad cuyo capital mínimo es de 60.000 €

Horizontal

4. Impuesto cuyo tipo de gravamen aumenta cuanto mayor es la capacidad del contribuyente
6. Factor que afecta al entorno general
7. Sociedad que asocia a varias personas con intereses comunes
10. Aquellos elementos vinculados a la actividad productiva, como los recursos naturales, materias primas, etc.
11. Pagos exigidos por las administraciones públicas sin contraprestación
12. Ejemplo de impuesto indirecto
13. Empresario individual
14. Elementos de la empresa que no se pueden ver o tocar

Glosario Tema 2

La empresa. Formas jurídicas y principales obligaciones



TEMA 3: LA PRODUCCIÓN: EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD. BENEFICIO EMPRESARIAL Y FUENTES DE FINANCIACIÓN

Bloque II: Economía y empresa

Tema 3 - La producción: eficiencia y productividad. Beneficio empresarial y fuentes de financiación

- 3.1. [La organización de la producción: eficiencia y productividad \(I. Eficiencia\)](#)
[La organización de la producción: eficiencia y productividad \(II. Productividad\)](#)
- 3.2. Costes e ingresos: el beneficio empresarial
[Los costes en la empresa](#)
[Clasificación de los costes a través de una cafetería](#)
[El beneficio empresarial](#)
[Ejercicios de productividad y costes](#)
- 3.3. [La financiación en la empresa](#)
[Glosario](#) [Preguntas y ejercicios](#)



3.1. La organización de la producción: eficiencia y productividad

La mayoría de los bienes y servicios que utilizamos han sido producidos por una empresa, por ello consideramos a la empresa como la unidad de producción que organiza los factores y posibilita que los bienes y servicios lleguen al consumidor.

Las empresas son necesarias fundamentalmente por:

- a) La necesidad de organizar los factores productivos.
- b) Aprovechar las economías de escala y la especialización. Existen economías de escala cuando el coste de producción por unidad de producto disminuye a medida que aumenta el volumen de producción.
- c) Reunir los enormes recursos que exigen algunos tipos de producción.

Cuando las empresas eligen qué bien o servicio desean lanzar al mercado, deben determinar qué cantidad producir y qué tecnología utilizar.

La **tecnología** es la forma en la que se combinan los distintos recursos productivos (Tierra, Trabajo y Capital) disponibles para obtener un bien o servicio.

La mejor tecnología empleada en un proceso productivo es aquella que es técnica y económicamente eficiente.

Eficiencia técnica

Un proceso productivo es técnicamente eficiente cuando utiliza la menor cantidad posible de recursos productivos para obtener una determinada cantidad de producción.

Eficiencia económica

Un proceso productivo es económicamente eficiente si lo es técnicamente y además la combinación de factores es la que resulta menos costosa en su conjunto.

Veamos estos conceptos con un ejemplo:

Ejercicio 1: La empresa Textil, SA se dedica a la producción de camisetas. Para ello puede utilizar cuatro tecnologías diferentes, la A, la B, la C y la D. Cada una de estas tecnologías se basa en la utilización de diferentes combinaciones de factores productivos. En este caso, para simplificar el modelo supondremos que solamente se utilizan el factor trabajo (trabajadores) y el factor capital (máquinas).

Para una producción de 1.000 camisetas, cada una de las tecnologías contempladas utiliza las siguientes combinaciones de factores productivos:

TECNOLOGÍA	Trabajo (horas)	Capital (máquinas)	Camisetas
A	100	3	1.000
B	100	2	1.000
C	60	4	1.000
D	70	4	1.000

Se pide:

- ¿Cuál o cuáles de las tecnologías anteriores no son técnicamente eficientes? ¿por qué?
- Podrías decir cuál de las tecnologías anteriores es más eficiente técnicamente?
- Supón que el coste de la mano de obra (factor trabajo) es de 20 €/hora y el del factor capital (máquina) es de 500 €/máquina. ¿cuál sería en este caso el proceso productivo más eficiente? Ordénalos de mayor a menor eficiencia.
- Como vemos, el coste de cada uno de los factores productivos es el que finalmente determina la eficiencia económica, pero el coste de estos factores no es constante a lo largo del tiempo, lo que puede suponer que un proceso productivo deje de ser económicamente eficiente aunque lo siga siendo técnicamente.
Vamos a suponer que el coste de la mano de obra sube a 30 €/hora, manteniéndose constante el del factor capital. ¿Cuál sería el nuevo proceso productivo económicamente eficiente? Ordénalos de mayor a menor eficiencia.

La productividad

La productividad es la relación entre la cantidad de productos obtenidos por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción.

Este es un concepto que guarda una estrecha relación con el de eficiencia. Así, un proceso productivo será más eficiente cuanto más productivo sea. Pero para analizar en profundidad un proceso productivo nos interesa valorar por separado la productividad de cada uno de los factores empleados. En este caso hablamos de productividad de un factor productivo.

Productividad de un factor: es la relación entre la cantidad total de productos obtenidos y las unidades de factor empleadas.

Productividad del factor trabajo (PL) = Producción (Q) / Unidades de trabajo (L)

Productividad del factor capital (PK) = Producción (Q) / Unidades de capital (K)

ARE YOU TOO BUSY TO INNOVATE?



Ejercicio 2: Calcula la productividad del factor trabajo y del factor capital en cada una de las tecnologías empleadas en el ejercicio 1. ¿En el caso de que varíe el coste de la mano de obra como se indica en el apartado “d”, varía también la productividad de los factores?

Ejercicio 3: Una empresa está pensando abrir una planta de producción. Para ello está valorando diferentes países en los que puede utilizar las siguientes combinaciones de factores productivos para una producción de 1.000 gafas.

PAÍS	Trabajo (horas)	Capital (máquinas)	Gafas
A	1.500	5	1.000
B	400	10	1.000
C	4.000	2	1.000
D	2.000	5	1.000

- ¿Cuál o cuáles de las tecnologías anteriores no son técnicamente eficientes? ¿por qué?
- Podrías decir cuál de las tecnologías anteriores es más eficiente técnicamente?
- Calcula la productividad del factor trabajo y del factor capital en cada uno de los países.

Siendo el coste de los factores los siguientes:

PAÍS	Coste Trabajo (€/hora)	Coste Capital (€/máquina)
A	15	2.000
B	20	2.000
C	5	2.000
D	10	2.000

- d) ¿En qué país debería esta empresa situar su producción? Ordena los países de mayor a menor eficiencia económica.
- e) Supón ahora que el coste de la mano de obra sube un 50% en cada uno de los países, ¿seguiría siendo el mismo país el más productivo? Vuelve a ordenarlos en relación a su eficiencia económica.

3.2. Costes e ingresos: el beneficio empresarial

3.2.1. Los costes en la empresa

Para poder producir un bien o servicio, la empresa incurre en una serie de costes. Si bien la obtención de beneficios no tiene porque ser el único o más importante objetivo, es necesario realizar un adecuado cálculo de costes e ingresos para conocer éste.

Coste de producción: es el valor monetario de los recursos utilizados para producir un bien o servicio.

Pero, ¿cómo calculamos el coste de producción? Para producir un bien es necesario utilizar factores productivos como materias primas, mano de obra, energía, instalaciones, etc. La suma de todos ellos es el coste de producción.

Actividad 1: En el siguiente vídeo, en el que nos muestran como se hacen las patatas fritas, aparecen algunos factores productivos, toma nota de ellos (procura que la lista sea lo más amplia posible):



Clasificación de los costes

Ejemplo 1: [El ejemplo de la cafetería \(enlace a solución aquí\)](#)

Como es un entorno que todos conocemos, todos hemos ido alguna vez a una cafetería, vamos a ver (de una manera muy simplificada) los costes en los que incurre una cafetería al producir un café.

NOTA: estos costes no son reales, es un supuesto.



Supongamos que deseamos abrir una cafetería. Los costes a los que nos enfrentamos son los siguientes:

Alquiler mensual: 1.000 euros

Coste de producir cada café (incluimos todos los posibles conceptos asociados a la preparación de un café): 0,20 €

El coste del alquiler es siempre el mismo, independientemente del número de cafés que pongamos, independientemente del número de clientes que tengamos, siempre será el mismo. Si vendemos un café al mes, el alquiler mensual será de 1.000 euros; si vendemos dos cafés al mes, será de _____ euros; si vendemos 5 cafés, será de _____ euros; si vendemos 100 cafés, será de _____ euros; y si vendemos 2.000 cafés, será de _____ €. El coste de producir cada café será siempre de 0,20€. Si hacemos un café será de 0,20€; si hacemos dos, será de 0,40 €; si hacemos 5, será de 1 €; si hacemos 100, será de _____ €; si hacemos 2.000, será de _____ €.

UN CAFÉ

En el caso de conseguir solamente un cliente al mes, que consuma un solo café, ¿cuál sería el coste del mismo? ¿cuál debe ser el precio para no perder nada?

El coste del alquiler, de un mes, es de 1.000€

El coste de preparar un café, de 0,20€

Por lo tanto, el coste del café es de _____ €. El precio mínimo al que deberíamos vender el café para no perder nada, sería de _____ €

DOS CAFÉS

En caso de conseguir vender dos cafés al mes, ¿cuál sería el coste de cada uno? ¿cuál debe ser el precio para no perder nada?

El coste del alquiler, de un mes, es de 1.000€

El coste de preparar dos cafés, de 0,40€

Por tanto, el coste de los dos cafés sería de 1.000,40€. El coste de cada uno de los cafés, de 500,20€. El precio mínimo de venta sería de _____ € cada café. ¿A qué se debe esa reducción de precio?

CINCO CAFÉS

En caso de conseguir vender cinco cafés al mes, ¿cuál sería el coste de cada uno? ¿cuál debe ser el precio para no perder nada?

El coste del alquiler, de un mes, es de 1.000€

El coste de preparar cinco cafés, de 1€

Por tanto, el coste de los cinco cafés sería de 1.001€. El coste de cada uno de los cafés, de _____€. El precio mínimo de venta sería de _____€ cada café.

MIL CAFÉS

En caso de conseguir vender mil cafés al mes, ¿cuál sería el coste de cada uno? ¿cuál debe ser el precio para no perder nada?

El coste del alquiler, de un mes, es de 1.000€

El coste de preparar mil cafés, de 200€

Por tanto, el coste de los mil cafés sería de 1.200€. El coste de cada uno de los cafés, de _____€. El precio mínimo de venta sería de _____€ cada café.

DOS MIL CAFES

En caso de conseguir vender dos mil cafés al mes, ¿cuál sería el coste de cada uno? ¿cuál debe ser el precio para no perder nada?

El coste del alquiler, de un mes, es de 1.000

El coste de preparar dos mil cafés, de 400€

Por tanto, el coste de los dos mil cafés sería de _____€. El coste de cada uno de los cafés, de _____€. El precio mínimo de venta sería de _____€ cada café.

Ahora ya estamos en disposición de explicar los conceptos de costes fijos, variables, medios y marginales.

Costes fijos, variables, medios y marginales

Costes fijos son aquellos costes que no varían, siempre son los mismos independientemente del nivel de producción.

En nuestro ejemplo, los costes fijos son solamente los de arrendamiento (alquiler, 1.000 €/mes), aunque pueden ser muchos otros conceptos de costes, pero siempre aquellos que no varían, al menos en el corto plazo.

Costes variables son aquellos que varían con la producción, a medida que aumentamos la cantidad producida, éstos aumentan, en mayor o menor proporción, pero aumentan con la producción.

En nuestro sencillo ejemplo, los costes variables son los de realizar cada uno de los cafés (0,20€ cada uno). Si hacemos un café, los costes variables son de 0,20€; si hacemos dos de 0,40€; si hacemos mil, de 200€. Es decir, a medida que producimos más, los costes variables aumentan.

Hay muchos conceptos de coste variable, éstos pueden ser, por ejemplo, las materias primas, energía, combustible, mano de obra, etc. En un caso real no es habitual que los costes aumenten proporcionalmente como en el ejemplo.

El **Coste Total** lo calculamos como la suma de los costes fijos más los costes variables, y este siempre aumenta a medida que aumentamos la producción debido a la influencia de los variables.

$$CT = CF + CV$$

El **Coste Medio** es el coste total de producción entre el número de unidades producidas, es decir, el coste de cada uno de los cafés.

$$CMe = CT/Q, \text{ siendo } Q \text{ el número de unidades (cafés) producidas.}$$

El **Coste Marginal** es el coste de la última unidad producida.

$$Cmg(Q) = CT(Q) - CT(Q-1)$$

Ejercicio 4: Veamos los datos en una tabla ...

COSTES DE UNA CAFETERÍA					
CAFÉ S (Q)	Costes Fijos	Costes Variables	Costes Totales	Coste Medio	Coste Marginal
1					
2					
5					
1000					
2000					

3.2.2. El beneficio empresarial

El beneficio empresarial es la diferencia entre los ingresos totales (IT) y los costes totales (CT) en los que incurre la empresa para su producción.

$$B^o = IT - CT$$

Los ingresos totales son todos los ingresos que recibe una empresa procedentes de la venta de sus productos o servicios. Se calcula como el resultado de multiplicar el precio de venta por el número de unidades de productos vendidas.

$$IT = p.Q$$



Ejemplo 2: en el año 2016, el grupo INDITEX ha tenido unos ingresos totales (en miles de €) de 23.310.532. El coste de la mercancía ha sido de 10.031.982 (miles de €).

1. ¿Podemos decir que el beneficio de INDITEX ha sido de 13.278.550 miles de €?
2. Estos costes anteriores son solamente los correspondientes a la mercancía, pero para producir sus artículos, INDITEX necesita de otros factores productivos como mano de obra, energía, instalaciones, maquinaria, pago de intereses e impuestos, etc. En el año 2016 en INDITEX estos costes han ascendido a 10.122.445 miles de €. ¿Cuál habrá sido entonces el beneficio de INDITEX en el año 2016?

VER IMAGEN ...

1. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADA

(Cifras en miles de euros)	(Notas)	2016	2015
Ventas	(3)	23.310.532	20.900.439
Coste de la mercancía	(4)	(10.031.982)	(8.811.139)
MARGEN BRUTO		13.278.550	12.089.300
		57,0%	57,8%
Gastos de explotación	(5)	(8.175.581)	(7.391.832)
Otras pérdidas y ganancias netas	(6)	(19.548)	1.691
RESULTADO OPERATIVO (EBITDA)		5.083.420	4.699.159
Amortizaciones y depreciaciones	(7)	(1.062.686)	(1.021.717)
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN (EBIT)		4.020.734	3.677.442
Resultados financieros	(8)	9.997	10.069
Resultados por puesta en equivalencia	(17)	47.588	55.607
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS		4.078.319	3.743.118
Impuestos sobre beneficios	(24)	(917.214)	(860.917)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		3.161.105	2.882.201
RESULTADO ATRIBUIDO A ACCIONISTAS MINORITARIOS		4.148	7.617
RESULTADO NETO ATRIBUIDO A LA DOMINANTE		3.156.957	2.874.584
BENEFICIO BÁSICO Y DILUIDO POR ACCIÓN, en euros	(9)	1,014	0,923

Fuente: [Informe Anual de Inditex](#)

Ejercicio 5: Una empresa dedicada a la producción y venta de pizzas a domicilio presenta los siguientes datos: el alquiler mensual del local asciende a 1.500 €. En cada pizza emplea de media materia prima por valor de 5 € y 5 € de mano de obra, el transporte de la pizza a domicilio asciende a 1 € que le entrega al transportista y una media de 0,50 € del medio de transporte (motocicleta), otros gastos en los que incurre ascienden a 1,50 €/pizza.

Durante los tres primeros meses del año las ventas en unidades y precio medio de venta han sido los siguientes: mes de enero, vende 300 pizzas a un precio medio de 20 €/pizza; durante el mes de febrero vende 200 pizzas a un precio medio de 18 €/pizza; en el mes de marzo vende un total de 400 pizzas a un precio medio de 22 €/pizza. SE PIDE:

- Calcula los costes fijos, variables y totales para cada mes.
- Calcula los ingresos totales para cada mes.
- Calcula el beneficio empresarial mensual.
- Calcula el beneficio del primer trimestre.

Noticia relacionada: [Resultados de las empresas del IBEX 35 de enero a septiembre de 2017](#)

EJERCICIOS PRODUCTIVIDAD Y COSTES

Ejercicio 6.- Una empresa tiene que decidir entre las siguientes tecnologías, sabiendo que todas le permiten una producción de 150.000 pantalones. Los datos son los siguientes:

	TRABAJADORES	CAPITAL (MÁQUINAS)
TECNOLOGÍA A	12	16
TECNOLOGÍA B	8	12
TECNOLOGÍA C	12	8

SE PIDE:

- ¿Cuál es la tecnología técnicamente eficiente? ¿Por qué? Explícalo.
- ¿Cuál es la tecnología económicamente eficiente, si sabemos que el coste de cada trabajador es de 17.000 € y el coste de cada máquina es de 21.000 €? Explícalo.

Ejercicio 7.- La empresa GASGAL, S.L. se dedica a la instalación de red de distribución de gas natural. Cuenta en su cuadro de personal con 28 trabajadores que trabajan cada uno de ellos 2100 horas al año y colocan un total de 215.000 metros de tubos. SE PIDE:

- Calcula la productividad de cada trabajador.
- Si se reduce el cuadro de personal a 25 trabajadores, ¿Cuántas horas tendría que trabajar al año cada uno para que no se redujese la productividad?
- ¿Qué factores pueden hacer que se aumente la productividad en una empresa?

Ejercicio 8.- Una cadena de tiendas de discos esta analizando sus establecimientos, que se encuentran repartidos por toda Galicia, y que presentan los siguientes datos:

TIENDAS	VENTAS (Unidades)	EMPLEADOS (Número)
A Coruña	12.450	3
Lugo	3.400	2
Orense	3.000	1
Pontevedra	6.460	3
Vigo	12.460	4
Santiago	5.020	2

- A) Elabora un ranking de tiendas basándote en la productividad. ¿Cuál es la diferencia entre la tienda más productiva y la menos productiva? Expresa esta diferencia en términos porcentuales.

Ejercicio 9.- Una empresa multinacional se dedica a la fabricación de balones de baloncesto y tiene dos plantas que utilizan tecnologías de producción diferentes. Una de las plantas está situada en Alemania y su tecnología es más intensiva en capital, mientras que la otra se sitúa en la India y utiliza más intensivamente el factor trabajo. Se conoce la siguiente información: la jornada laboral en Alemania es de 7 horas diarias, mientras que en la India es de 10 horas al día. El número de días trabajados anualmente en Alemania es de 230 y en La India es de 310. El número de empleados en la planta de Alemania es de 20 y en la de La India es de 50. El volumen de producción anual en el último ejercicio económico fue de 200.000 balones en la planta alemana y de 300.000 balones en la de La India. SE PIDE:

- Calcula la productividad del trabajo en cada una de las dos plantas.
- Supón que se aprueba en Alemania una ley que liberaliza el horario laboral y que la empresa establece una nueva jornada laboral diaria de 8 horas para sus trabajadores. Como consecuencia de este cambio la producción pasa a ser de 210.000 balones. ¿Cómo afectó esta nueva legislación a la productividad?

Ejercicio 10.- Supongamos una mina de carbón que presenta los siguientes datos de producción y de costes totales:

Producción total (Tn extraídas)	0	10	20	30	40	50
Coste total (en euros)	120	210	250	280	360	480

Teniendo en cuenta los datos anteriores, se pide:

- Calcula los costes fijos y los costes variables para los diferentes niveles de producción.
- Calcula los costes totales medios, costes fijos medios y costes variables medios.
- Calcula el coste marginal.
- Representa gráficamente los costes calculados en el apartado B y en el apartado C.

3.3. La financiación de la empresa

Las empresas necesitan recursos para poder desarrollar su actividad. Para poder comenzar su actividad o para ampliar su capacidad productiva necesitan invertir en instalaciones (como una fábrica o un local comercial), maquinaria, mobiliario, elementos de transporte, etc. Para adquirir estos elementos, las empresas deben financiarse.



Actividad 2: Supón que quieres montar tu propio negocio y te decides por una Food Truck especializada en hamburguesas. Para ello tienes que comprar una furgoneta y acondicionarla. Estimas que el coste de tu Food Truck asciende a 25.000 euros. [Ver vídeo relacionado](#)

Contesta las siguientes cuestiones:

1. Supón que dispones únicamente de 10.000 € para invertir en tu empresa, ¿cómo podrías conseguir el resto del dinero que precisas?
2. Si vas a un banco a pedir el dinero, ¿te pedirán algo a cambio? ¿te exigirán algo para poder entregarte ese dinero?
3. Supón que en el banco te ofrecen el dinero que precisas siempre y cuando aportes un avalista, ¿qué es un avalista?
4. Una vez que tienes concedido el préstamo necesario, ¿a cuánto tiempo lo pedirías? ¿En qué plazo crees que podrías devolver el dinero solicitado?
5. ¿Qué pasaría si no devuelves el dinero en el plazo convenido?
6. Ya dispones de tu Food Truck para comenzar tu negocio. Hay una feria muy interesante a la que quieres asistir para comenzar tu actividad. Necesitas dinero para comprar la materia prima (carne, pan y otros ingredientes) pero te has quedado sin dinero para ello, ¿qué puedes hacer?
7. En caso de solicitar otro préstamo, ¿sería con el mismo vencimiento que el anterior?
8. Encuentras un proveedor (vendedor de carne y otros ingredientes de primera calidad) que te ofrece un aplazamiento en el pago de las compras que realices para comenzar tu actividad, te lo aplaza en 30 días. ¿Qué coste crees que tendría ese aplazamiento?

3.3.1. Clasificación de las fuentes de financiación

A) Según la propiedad de los recursos financieros:

a) Financiación **propia**:

- Aportaciones de los socios o propietarios de la empresas (capital).
- Beneficios no distribuidos: beneficios que tiene la empresa una vez que está en funcionamiento y no se reparten entre los propietarios sino que se dejan en la empresa para financiarla.

b) Financiación **ajena**: recursos aportados por terceros ajenos a la empresas que deben devolverse en un plazo determinado.

B) Según el tiempo de permanencia en la empresa:

a. Recursos financieros a **largo plazo**: plazo de devolución superior al año.

b. Recursos financieros a **corto plazo**: plazo de devolución inferior o igual al año.

3.3.2. Fuentes de financiación ajena

[Ver vídeo “Así nace y crece BQ”](#)

A) **Crédito comercial**: financiación concedida por empresas proveedoras. Suele ser una financiación sin coste a no ser que nos concedan un descuento por pronto pago.

B) **Préstamos y créditos bancarios**: en un préstamo la empresa recibe de inmediato la cantidad solicitada y debe pagar intereses por la totalidad del préstamo. En un crédito, el banco concede una determinada cantidad o límite del crédito y la empresa puede disponer del dinero a medida que lo vaya necesitando, dentro del límite, pagando sólo intereses por la cantidad utilizada.

C) **Descuento comercial**: las empresas pueden solicitar un anticipo de las cantidades que tienen pendientes de cobro de sus clientes y documentadas en una letra. El banco le abonará estas cantidades a la empresa menos los intereses establecidos.

D) **Factoring**: las empresas pueden solicitar el anticipo de las cantidades debidas documentadas no sólo en letras sino también en facturas.

E) **Leasing**: se trata de un alquiler sobre bienes inmuebles con opción de compra.

Preguntas y actividades propuestas

Preguntas Actividades Ejercicios

1. Consideramos la empresa como la unidad de producción ya que se encarga de la organización de los factores de producción y posibilita que los bienes y servicios lleguen al consumidor. (V/F). Razona la respuesta.
2. Las empresas son necesarias fundamentalmente para aprovechar las economías de escala y la _____, la necesidad de _____ los recursos productivos y reunir los _____ que exigen algunos tipos de producción.
3. La mejor tecnología empleada en un cualquier proceso productivo es aquella más moderna e innovadora. (V/F). Razona la respuesta.
4. Un proceso productivo es técnicamente eficiente cuando utiliza la mayor cantidad posible de recursos, de ahí es de donde surgen precisamente las economías de escala. Por ello, cuanto más grande sea la empresa, más beneficios tendrá.
5. La eficiencia económica hace referencia a un proceso productivo que es técnicamente eficiente y _____.
6. La productividad es la relación entre la cantidad de productos obtenidos por un sistema productivo y los recursos ahorrados frente a otros procesos productivos más obsoletos. (V/F), Razona la respuesta.
7. La productividad de un factor es la relación entre la cantidad total de _____ y las _____ de _____.
8. Los costes fijos son aquellos costes que varían a largo plazo, es decir en más de un año. Los costes variables son los que varían con la producción. (V/F): Razona la respuesta.
9. El coste medio lo calculamos dividiendo el _____ entre el número de _____.
10. El beneficio empresarial se calcula como diferencia entre los _____ (___) y los _____ (CT).
11. ¿Qué es un avalista? Pon dos ejemplos de avalistas para un futuro negocio tuyo.
12. La financiación _____ está compuesta por las aportaciones de los socios o propietarios de las empresas y los beneficios no distribuidos.
13. La financiación _____ es aquella aportada por terceros ajenos a la empresa.
14. Según si los costes son fijos o variables, podemos hablar de recursos financieros a largo plazo y a corto plazo. (V/F): Razona la respuesta.
15. ¿En qué se basa el crédito comercial? Pon un ejemplo de un crédito comercial que pueda tener una cafetería.

16. ¿Qué diferencia hay entre un préstamo y un crédito?

17. El anticipo de las cantidades que las empresas tienen pendientes de cobro de sus clientes y documentadas en letras, se denomina _____.

Ejercicios

[Ejercicios productividad y costes Tema 3 #Eco4ESO](#)

En los siguientes enlaces, si bien puede haber algunos ejercicios que superan el nivel de este curso, hay otros que sí son adecuados, y muchos de ellos tienen la solución:

[Otros ejercicios de productividad, producto marginal y costes](#) (con soluciones)

[Ejercicios de productividad, costes y eficiencia e las olimpiadas de economía](#) (con soluciones)

GLOSARIO TEMA 3

Eficiencia técnica: un proceso productivo es técnicamente eficiente cuando utiliza la menor cantidad posible de recursos productivos para obtener una determinada cantidad de producción.

Eficiencia económica: un proceso productivo es económicamente eficiente si lo es técnicamente y además la combinación de factores es la que resulta menos costosa en su conjunto.

Productividad: relación entre la cantidad de productos obtenidos por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción.

Productividad de un factor: es la relación entre la cantidad total de productos obtenidos y las unidades de factor empleadas.

Coste de producción: es el valor monetario de los recursos utilizados para producir un bien o servicio.

Costes fijos: aquellos costes que no varían, siempre son los mismos independientemente del nivel de producción.

Costes variables: aquellos que varían con la producción, a medida que aumentamos la cantidad producida, éstos aumentan, en mayor o menor proporción, pero aumentan con la producción.

Coste medio: es el coste total de producción entre el número de unidades producidas.

Coste marginal: es el coste de la última unidad producida.

Beneficio empresarial: es la diferencia entre los ingresos totales (IT) y los costes totales (CT) en los que incurre la empresa para su producción.

Financiación propia de una empresa: está constituida por las aportaciones de los socios o propietarios de la empresa, así como por los beneficios no distribuidos.

Financiación ajena de una empresa: constituida por los recursos aportados por terceros ajenos a la empresa que deben devolverse en un plazo determinado.

Recursos a largo plazo: aquellos cuyo plazo de devolución es superior al año.

Recursos a corto plazo: aquellos recursos cuyo plazo de devolución es menor o igual a un año.

Crédito comercial: financiación concedida por empresas proveedoras. Suele ser una financiación sin coste a no ser que nos concedan un descuento por pronto pago.

Préstamo bancario: cantidad que recibe una persona o empresa, que ha de devolver en un momento determinado. Además deberá pagar unos intereses por la totalidad del préstamo.

Crédito bancario: fuente de financiación mediante la cual el banco concede una determinada cantidad o límite de crédito y la empresa puede disponer del dinero a medida que lo vaya necesitando, dentro del límite estipulado, pagando solo intereses por la cantidad realmente utilizada.

Descuento comercial: las empresas pueden solicitar un anticipo de las cantidades que tienen pendientes de cobro de sus clientes y documentadas en una letra. El banco le abonará estas cantidades a la empresa menos los intereses establecidos.

Factoring: fuente de financiación que consiste en el anticipo de las cantidades debidas documentadas no sólo en letras sino también en facturas.

Leasing: fuente de financiación en la que se produce un alquiler de bienes inmuebles con opción de compra.

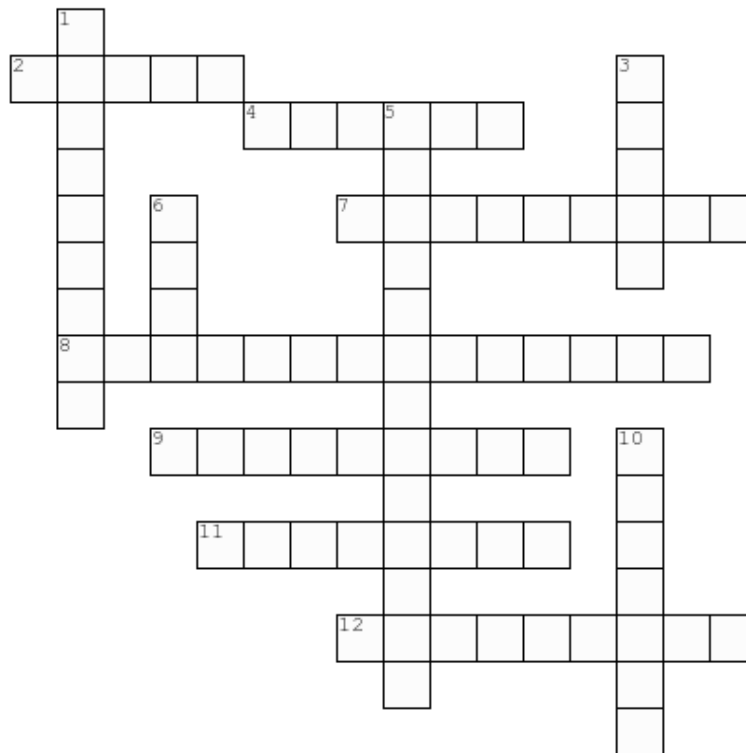
Sopa de letras y crucigrama



[Solución](#)

Glosario Tema 3

La producción. Eficiencia y productividad. Bº empresarial y fuentes de financiación



Horizontal

- 2. Plazo de aquellos recursos cuya devolución es superior al año
- 4. Financiación de empresa constituida por aportaciones de los socios
- 7. Crédito concedido por empresas proveedoras
- 8. Proceso técnicamente eficiente y menos costoso: _____ eficiente
- 9. Diferencia entre IT y CT
- 11. Coste de la última unidad producida
- 12. Anticipo de cantidades debidas documentadas en facturas

Vertical

- 1. Costes que aumentan con la producción
- 3. Coste total entre unidades producidas
- 5. Relación entre cantidad productos y recursos
- 6. Aquel coste que no varía
- 10. Financiación a través del alquiler de bienes inmuebles con opción de compra

TEMA 4 – ECONOMÍA PERSONAL

Bloque III – Economía personal

Tema 4 – Economía personal

4.1. El presupuesto familiar: ingresos y gastos

[Economía personal: los ingresos personales, salario bruto y salario neto](#)

[Actividad propuesta: mi presupuesto personal](#)

4.2. Los ingresos familiares o personales

4.3. Los gastos familiares o personales

[Los gastos familiares por grupo de gasto y por nivel de formación](#)

4.4. El presupuesto familiar

[El presupuesto personal y la independencia de los jóvenes](#)

4.5. El ahorro y el endeudamiento

4.6. Las deudas: concepto, coste y tipos

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)



4.1. El Presupuesto familiar: ingresos y gastos

Un presupuesto es un instrumento para gestionar nuestra economía, en el que se recogen los ingresos esperados y los gastos previstos, durante un período de tiempo.

Para introducir el tema vamos a ver la diferencia entre sueldo bruto y sueldo neto para luego hacer una actividad relacionada con nuestro futuro profesional.

4.1.1. Economía personal: los ingresos personales, salario bruto y salario neto

Los ingresos personales o familiares vienen determinados en su mayor parte por el sueldo.

Cuando buscamos un trabajo lo habitual es que nos ofrezcan un sueldo en términos brutos, pero no es ésta la cantidad que cobraremos al final de cada uno de los meses si no que se verá reducida como consecuencia de las retenciones por IRPF y las cuotas a la Seguridad Social.

Salario bruto: es la suma de todos los importes que un trabajador recibe en su nómina, que incluye tanto el salario base como los complementos.

Salario neto: es la cantidad que efectivamente recibe el trabajador, después de descontar las retenciones por IRPF y las aportaciones del trabajador a la Seguridad Social.

Ejemplo 1

En la página web de Lidl podremos encontrarnos con datos relativos a su Convenio Colectivo firmado en 2016.

BARCELONA, 4 DE MARZO DE 2016 - Lidl ha firmado con los representantes de las centrales sindicales Comisiones Obreras (CC.OO.) y de la Unión General de Trabajadores (U.G.T.) su primer Convenio Colectivo de empresa que tendrá una vigencia de **4 años**, desde el 2016 al 2020.

El convenio supone una apuesta clara de Lidl España por el empleo de calidad, con el compromiso adicional de mantener al menos un **75% de empleo indefinido en la plantilla** durante los años de vigencia del mismo.

8,5€/hora: el sueldo fijo mínimo más elevado del sector

Las condiciones salariales pactadas sitúan a Lidl España a la cabeza del sector en materia de retribución, estableciendo un **salario mínimo fijo garantizado para todos los empleados de 8,50 €/hora**. Esto supone un **salario anual mínimo de 15.257€ brutos al año para una jornada anual máxima de 1.795 horas**, distribuidas en un máximo de 5 días trabajados a la semana.

[Enlace a fuente](#)

Pero, ¿cuánto cobraremos exactamente? ¿cuál sería el salario neto?

Hay muchas aplicaciones que hoy en día nos permiten calcular el sueldo neto (el bruto una vez deducidas las cuantías correspondientes). En este caso yo he utilizado la Calculadora de Cinco Días ([aquí](#)). Debemos tener en cuenta que estas cuantías pueden variar mucho de un trabajador a otro ya que el IRPF considera diferentes situaciones laborales y familiares, por lo que el tipo impositivo medio varía de un contribuyente a otro.

Resultado:

	2017
Sueldo bruto anual	15.257,5€
Retenciones por IRPF	1.243,5€
Cuotas a la Seg. Social	968,9€
Sueldo neto anual	13.045,2€
Tipo de retención sobre la nómina	8,15%
Sueldo neto mensual (14 pagas)	920,3€
Pagas extras (x2)	1.001,0€

4.1.2. Mi presupuesto personal: actividad desarrollada

Actividad propuesta 1:

Piensa en lo que quieres hacer en tu vida profesional en un futuro. Sitúate en el momento que has acabado tus estudios. Para ello ...

1. Explica qué estudios quieres cursar en el futuro (ciclo formativo de grado medio/superior o estudios universitarios).

2. Como consecuencia de esos estudios tendrás una titulación. Indica la titulación que te correspondería. Esto es solamente un supuesto, lo importante es que os decidáis por alguna formación profesional.

Director Financiero & Administración

Gamba Natural
Medina Del Campo, Valladolid (España)
Publicada **hace 2d** (Publicada de nuevo)

Salario: 1.200€ - 3.000€ bruto/mes
Experiencia mínima: no requerida
Tipo de oferta: indefinido, jornada completa

3. Busca, utilizando algún portal online, un trabajo que puedas desarrollar con los estudios que has pensado que vas a cursar. Ejemplo: si piensas estudiar el grado de Economía, tendrás el título de economista y deberás buscar un trabajo que se ofrezca para economistas.

Yo lo he buscado en Infojobs, y como resultado he encontrado la siguiente oferta: [ENLACE A OFERTA](#)

Indica una de las ofertas que encuentres en un portal. Una vez que la encuentres, explica brevemente en qué consiste y el salario previsto. Haz una captura de pantalla de la oferta o incorpora parte del texto en esta explicación.

4. Calcula, con la ayuda de la calculadora de Cinco Días ([ver aquí](#)) el sueldo neto correspondiente a la oferta de trabajo encontrada. Indica los diferentes conceptos de ingresos tal y como aparece a continuación:

Los datos serán los siguientes:

Sueldo bruto anual:

Retenciones por IRPF:

Cuotas a la Seguridad Social:

Sueldo neto anual:

Tipo de retención sobre la nómina:

Sueldo neto mensual (14 pagas):

4.2. Los ingresos familiares o personales

– El salario medio mensual (en términos brutos) fue de 1.878,1 euros en el año 2016, con un descenso del 0,8% respecto a 2015.

– El 40% de los asalariados ganó entre 1.229,3 y 2.137,5 euros en 2016. Un 30% ganó más de 2.137,5 euros y el 30% restante menos de 1.229,3 euros.

– Las ramas de actividad con mayor proporción de salarios elevados (situados en los tres deciles más altos) fueron *Actividades financieras y de seguros, Suministro de energía eléctrica, gas, vapor y aire acondicionado y Educación*. Las ramas de actividad con menor remuneración (situadas en los tres deciles más bajos) se concentraron en *Actividades de los hogares como empleadores de personal doméstico* y en el sector primario (*Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca*).

– Por comunidades autónomas, la mayor concentración de salarios elevados se observó en País Vasco (45,2% de asalariados con ganancias por encima de 2.137,5 euros mensuales), Comunidad Foral de Navarra (39,2%) y Comunidad de Madrid (37,6%). En este tramo de salarios altos, las comunidades menos representadas fueron Canarias (18,7%), Illes Balears (22,4%) y Región de Murcia (20,3%).

Para poder realizar un presupuesto debemos conocer los ingresos previstos, si bien lo más habitual es que estos procedan de los rendimientos del trabajo, pueden existir otras fuentes de ingresos. Veamos la siguiente relación de posibles ingresos:

A) Ingresos habituales o rentas:

- Rentas del trabajo y de actividades económicas: sueldos y salarios del trabajador por cuenta ajena o participación en los beneficios de los propietarios de las empresas.
- Pensiones de la Seguridad Social (jubilaciones, incapacidades, viudedad, orfandad, etc).
- Pensiones alimentarias.
- Rentas del capital inmobiliario: ingresos periódicos procedentes de bienes inmuebles. Los bienes inmuebles son aquellos que no se pueden transportar de un lugar a otro debido a sus características como las tierras, edificios, construcciones, etc. Suponen rentas de capital inmobiliario por ejemplo el alquiler de un local, de una vivienda, un terreno, etc.
- Rentas del capital mobiliario: se obtienen intereses por invertir los ahorros en depósitos bancarios, bonos, etc (Valores de Renta Fija) y dividendos cuando se invierte en acciones (Valores de Renta Variable).

En la práctica los rendimientos del capital mobiliario lo conforman los intereses, dividendos, plusvalías, etc.

- Subsidios, prestaciones por desempleo, ayudas familiares, etc.
- Cualquier otro con carácter de regularidad.

B) Ingresos puntuales:

Otras posibles fuentes de ingresos pueden ser:

- Comisiones por ventas, horas extraordinarias.
- Venta de algún bien del patrimonio personal.

Noticia relacionada: las operaciones de venta online a través de plataformas como eBay, Wallapop o Vibbo serán gravados por Transmisiones Patrimoniales.

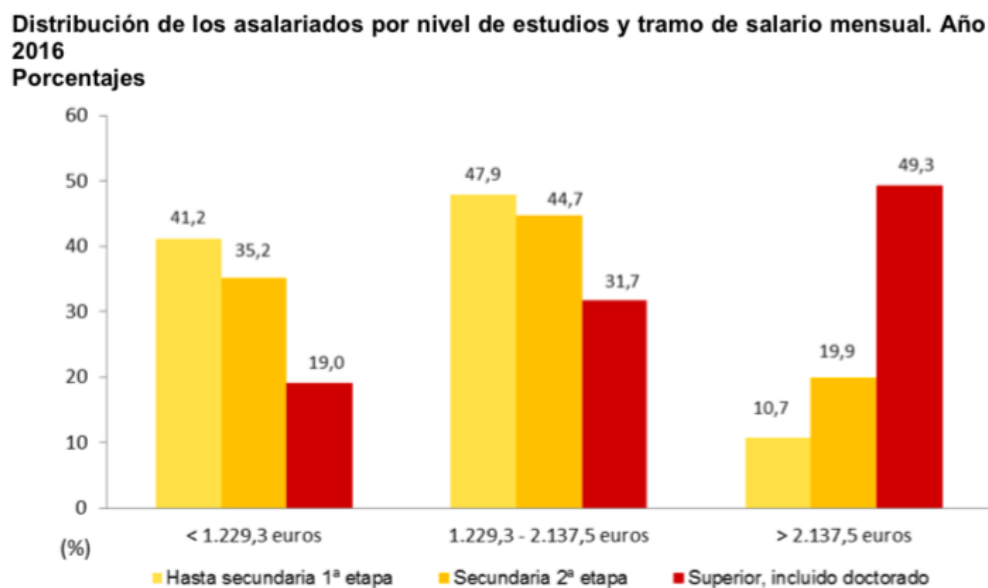
Hacienda grava un 4% las ventas online de objetos de segunda mano entre particulares

Hacienda grava un 4% las ventas online de objetos de segunda mano entre particulares

- Herencias.
- Premios obtenidos por juegos de azar, loterías, quiniela, etc.

Actividad propuesta 2:

Analiza esta imagen, consulta el siguiente informe y realiza un breve comentario sobre algo que te haya llamado la atención del mismo.



[Decil de salarios del empleo principal, año 2016 \(EPA\)](#) – INE 8 de noviembre de 2017

Analiza la siguiente frase:

“Los estudios, el mejor seguro para el futuro”

Apóyate en algún dato del informe anterior para reforzar tu razonamiento.

4.3. Los gastos familiares o personales

Gasto total, gastos medios y tasas de variación a precios corrientes y constantes base 2006. Año 2016

	Términos corrientes		Términos constantes de 2006	
	Gasto (*)	Tasa de variación anual	Gasto (*)	Tasa de variación anual
Gasto total	520.119.185	3,0	460.759.861	3,9
Gasto medio por hogar (**)	28.200	2,6	24.982	3,5
Gasto medio por persona	11.312	3,0	10.021	3,9

* El gasto total está expresado en miles de euros, y los gastos medios en euros.

** La tasa de variación del gasto medio por hogar difiere del resto, debido al incremento del número de hogares y a la disminución de su tamaño.

Podemos realizar diferentes clasificaciones de gastos en los que puede incurrir una familia. Nosotros vamos a diferenciarlos inicialmente entre gastos fijos, gastos variables primarios, gastos variables secundarios y gastos imprevistos.

A) Gastos fijos

Entre los gastos fijos podemos encontrarnos con:

- Gastos derivados de la vivienda: hipoteca, comunidad, alquiler, etc.
- Pago de préstamos: por ejemplo préstamos de consumo (coche, etc), tarjetas, etc.
- Seguros (de coche, vivienda, etc).
- Impuestos (IBI, Impuesto de circulación, etc).

B) Gastos variables primarios

Aquellos que están relacionados con las necesidades primarias. Podemos citar, entre otros, los siguientes:

- Alimentación.
- Suministros: luz, agua, calefacción, teléfono, etc.
- Transporte: gasolina, mantenimiento coche, bono transporte, etc.
- Cuidado personal y familiar: ropa, calzado, accesorios, medicinas, etc.
- Gastos escolares: material escolar, libros, gastos de universidad o colegios, etc.

C) Gastos variables secundarios

Aquelos en los que incurrimos para satisfacer necesidades secundarias.

- Ocio (cines, restaurantes, etc).
- Regalos y compras personales.
- Vacaciones.
- Etc.

D) Gastos imprevistos

Entre ellos podemos citar:

- Averías, reparaciones, sustitución de electrodomésticos.
- Reformas en el hogar.
- Dentista.
- Etc.

4.3.1. Los gastos familiares por grupos de gasto y según nivel de formación

El INE, Instituto Nacional de Estadística elabora todos los años la [EPF](#), Encuesta de Presupuestos Familiares, donde se pone de manifiesto el gasto de las familias españolas. Para clasificar los gastos, los divide en 12 grupos de gasto tal y como podéis comprobar en la siguiente tabla:

Gasto medio por hogar, distribución porcentual y variación anual por grupos de gasto. Términos corrientes.

Año 2016

Grupos de Gasto	Gasto medio por hogar (euros)	Distribución porcentual	Tasa de variación anual
TOTAL	28.200	100,0	2,6
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	4.123	14,6	-0,1
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	536	1,9	2,6
3. Vestido y calzado	1.451	5,1	4,0
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	8.706	30,9	-0,1
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	1.283	4,5	10,1
6. Sanidad	967	3,4	-0,5
7. Transporte	3.264	11,6	3,3
8. Comunicaciones	882	3,1	11,4
9. Ocio y cultura	1.594	5,7	0,0
10. Enseñanza	399	1,4	-2,1
11. Restaurantes y hoteles	2.780	9,9	7,1
12. Otros bienes y servicios	2.215	7,9	9,0

Actividad propuesta 3

Tomando como referencia la siguiente tabla:

Distribución del gasto según nivel de formación del sustentador principal

Año 2016

Grupos de gasto	Total	Educación no superior	Educación superior
TOTAL	100,0	100,0	100,0
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	14,6	16,4	12,1
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	1,9	2,2	1,5
3. Vestido y calzado	5,1	4,9	5,5
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	30,9	32,3	28,8
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	4,5	4,2	5,0
6. Sanidad	3,4	3,6	3,2
7. Transporte	11,6	10,9	12,5
8. Comunicaciones	3,1	3,3	2,9
9. Ocio y cultura	5,7	4,9	6,8
10. Enseñanza	1,4	0,9	2,2
11. Restaurantes y hoteles	9,9	8,8	11,5
12. Otros bienes y servicios	7,9	7,8	7,9

Destaca al menos cuatro grupos de gasto que te hayan llamado la atención por su diferencia en base al nivel de formación del sustentador principal. ¿A qué se deben esas diferencias?

Actividad propuesta 4:

Compara los datos españoles con los de México. Para ello dispones a continuación de la [Encuesta de Presupuestos Familiares del año 2016](#), publicado por el INE el 27 de junio de 2017 y la [Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares \(México\)](#) del año 2014, publicada por el INEGI en julio de 2015.

4.4. El presupuesto familiar o personal

Un presupuesto es un plan de gastos. Una previsión en la que determinamos de antemano en qué conceptos vamos a gastar el dinero que ingresamos.

Para elaborar un presupuesto debes apuntar todas tus entradas y salidas de dinero. Las entradas son tus ingresos y las salidas son tus gastos. Para facilitar esta tarea existen multitud de apps y herramientas online, pero también es fácil hacerlo con una hoja de cálculo o bien con lápiz y papel. Es necesario apuntar tanto los conceptos como las cuantías.

Vamos a hacerlo a través de diferentes ejercicios. Estos ejercicios son adaptaciones de los propuestos en el Programa de Educación Financiera ([aquí](#)).

Ejercicio 1

Clasifica cada uno de los siguientes gastos en fijos, variables primarios, variables secundarios e imprevistos.

Clasifica los siguientes gastos:

Canales de pago  	Comida  	Electricidad  	Gastos Comunidad  	Salir de tapas 
Hipoteca / alquiler  	Calzado  	Revistas  	Seguros  	Ropa 
Préstamo bancario  	Descargas móvil  	Transporte  	Ir al cine  	Gimnasio 

Ejercicio 2

Camila Gómez decide realizar su presupuesto personal para una semana. Ayúdala a elaborarlo utilizando el cuadro de abacon y sus previsiones para la semana.

Previsiones para la semana:	
❖ El sábado recibe la paga semanal que asciende a 15 €.	
❖ Por recoger de lunes a viernes a los hijos de su vecina del colegio a las 5 de la tarde, recibirá 2 € al día.	
❖ Suele realizar una recarga de móvil de 5 € cada semana.	
❖ Los domingos por la tarde suele ir al cine y se compra un refresco y unas palomitas, y todo ello le cuesta 12 €.	
❖ Su abuela le da todos los domingos 5 €.	
❖ Como quiere comprarse un nuevo juego para la vídeo consola, destina un 10% de sus ingresos al ahorro.	
❖ A lo largo de la semana se compra golosinas y refrescos por importe de 10 €.	

Ingresos	
	€
	€
	€
Total	€

Gastos	
	€
	€
	€
	€
Total	€

Ejercicio 3

Pedro Pérez es un joven que vive con sus padres y que empezó a trabajar a principios del año. Cobra 12 pagas al año de 875 €.

A finales del mes de agosto, en vista de que no ha ahorrado nada desde que empezó a trabajar, no sabe en qué se gasta el dinero y, además, debe a un amigo 60€, decide empezar a controlar sus gastos a través de la elaboración de un presupuesto personal. Decide confeccionar un presupuesto mensual empezando por el mes de septiembre.

Sus ingresos en este mes de septiembre son los 875 € correspondientes al sueldo del mes de agosto que ha cobrado el 31 de agosto.

Previsión de gastos para el mes de septiembre

- Desde que se puso a trabajar acordó con sus padres aportar 250€ como ayuda al sostenimiento de la casa.
- Decide empezar a ahorrar un 8% de sus ingresos mensuales.
- Come fuera de casa todos los días laborables Para este mes ha calculado 20 comidas a 7 €/comida.
- Toma un café con una tostada a media mañana a 1,50 €. Ha previsto 20 desayunos durante el mes de septiembre.
- Los fines de semana sale con su novia pagando cada uno lo suyo. Ha estimado los siguientes gastos de salidas este mes: 14 € de ir dos veces al cine y 40 € de cenar dos noches con unos amigos.

- Tiene que pagar 80 € de un ordenador portátil que compró a plazos.
- Piensa comprarse un pantalón vaquero de marca que cuesta 65 €.
- Tiene que pagar los 60 € que debe a su amigo.
- Este mes es el cumpleaños de su novia y piensa hacerle un regalo por valor de 65 €.
- Los sábados juega al fútbol y después del partido va a tomar unas cervezas con sus compañeros. Suele gastarse 3 € cada sábado en este concepto.
- Teléfono móvil: 12 €.
- Transporte: 40 €.
- Desde hace algún tiempo está detrás de unas zapatillas de marca que vio en una tienda y que le gustan mucho. Piensa comprárselas este mes. Su coste es de 90 €.
- Por último, necesita ya cortarse el pelo: 10 €.

SE PIDE:

1. Clasifica todos los gastos previstos de Pedro en gastos fijos, gastos variables primarios y gastos variables secundarios, estableciendo dentro de cada categoría un orden de prioridad de mayor a menor necesidad, según tu propio criterio. Calcula el porcentaje que representa cada tipo de gasto respecto a los ingresos.
2. ¿Qué problemas encuentras con el presupuesto de Pedro? ¿Qué ajustes le recomendarías hacer para que los gastos no superen a los ingresos? Ayúdale a elaborar un nuevo presupuesto ajustado, teniendo en cuenta tus recomendaciones.

4.4.1. El presupuesto personal y la independencia de los jóvenes

Actividad propuesta 5

Realiza un comentario comparativo del nivel de independencia de los jóvenes (de 16 a 29 años) en diferentes países de la UE. ¿A qué crees que se deben estas diferencias?

Tabla 4.6. Evolución de la edad media estimada en el abandono del hogar familiar en diferentes países de la UE (2004-2014)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
EU27	26,3	26,3	26,3	26,3	26,3	26,2	26,1	26,1	26,1	26,1	26,2
Suecia	:	:	:	:	:	20,4	20,3	20,3	19,9	19,6	20,8
Dinamarca	:	:	:	:	:	:	21,2	21,0	21,1	21,0	21,2
Finlandia	22,4	22,0	22,3	22,0	22,0	22,0	21,9	21,9	21,9	21,9	21,9
Países Bajos	23,5	23,6	23,3	23,2	23,4	23,4	23,3	23,5	23,6	23,5	23,6
Francia	23,7	23,7	23,5	23,4	23,4	23,3	23,5	23,6	23,5	23,7	23,7
Reino Unido	23,6	23,5	23,6	23,6	23,8	23,9	23,9	23,5	23,9	24,1	24,3
Alemania	24,1	23,9	23,9	23,9	23,9	24,1	24,1	24,0	23,8	23,9	23,8
Irlanda	:	:	25,3	25,6	25,4	24,9	25,1	25,5	25,4	25,6	25,8
Austria	25,2	25,4	25,4	25,4	25,5	25,3	25,5	25,4	25,4	25,4	25,4
Bélgica	25,6	25,4	25,6	25,5	25,5	25,4	25,4	25,4	24,9	24,9	25,1
Grecia	27,7	28,3	28,6	28,5	28,5	28,2	28,3	28,7	29,0	29,3	29,3
España	29,0	28,6	28,7	28,4	28,4	28,3	28,4	28,5	28,7	28,9	29,1
Portugal	28,2	28,2	28,3	28,5	28,8	28,7	28,7	28,7	28,8	29,0	28,8
Italia	29,5	29,7	29,8	29,8	29,7	29,7	29,7	29,7	29,8	29,9	30,1

Fuente: Elaboración propia. Eurostat Database, *Population and Social Conditions; Youth Population*.

Tabla 4.7. Evolución del porcentaje de jóvenes de 16 a 29 años que viven con sus padres respecto al total de población de esa edad en diferentes países de la UE (2004-2013)

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
EU27	:	65,8	64,7	64,4	65,2	65,7	65,3	66,1	66	65,9
Dinamarca	32,3	33,2	33,1	33,9	33,3	34,4	37,2	36,5	34,7	30,5
Finlandia	36,8	38,1	38,3	38,1	38,2	36,4	36,8	37,5	38,1	37,8
Suecia	37,7	41,8	42,3	38,3	40,5	39,4	40,4	40,6	41,4	39,6
Reino Unido	:	48,5	52,1	56,9	59,1	59,1	58,3	57,6	52,6	52,0
Países Bajos	:	52,3	52,4	52,8	52,8	52,3	52,9	52,8	53,5	53,4
Francia	48,9	49,6	48,6	42,6	48,6	51,5	50,9	50,3	51,3	52,2
Bélgica	59,7	61,4	61,0	60,8	60,9	61,2	60,0	60,6	64,7	65,1
Austria	56,4	61,6	64,7	65,1	64,2	65,3	62,7	63,1	63,1	65,4
Alemania	:	75,3	65,9	64,5	63,5	62,9	61,9	65,1	66,1	65,7
Irlanda	74,1	74,3	71,7	71,2	70,3	67,8	69,2	66,1	66,8	71,4
Grecia	72,9	73,5	74,2	73,7	73,1	73	74	75,8	78,2	77,5
España	73,0	77,7	74,5	73,6	72,0	72,4	72,3	74,4	75,8	76,1
Portugal	72,1	73,9	75,2	77,3	80	79,2	79	77,6	77,9	77,8
Italia	77,9	78,8	78	79,3	78,4	78,7	78,9	80,4	81,5	82,7

Fuente: Elaboración propia. Eurostat Database, *Population and Social Conditions; Youth Population*.

Estos datos se encuentran desarrollados en el "[Informe Juventud en España 2016](#)" del INJUVE. Más información en el [Informe del INJUVE](#)

Artículo relacionado: [Independizarse no significa ser independiente](#)

4.5. El ahorro y el endeudamiento

Vídeo: El ahorro y el endeudamiento familiar (LaCaixa) ([enlace](#))



Una vez elaborado el presupuesto debemos comprobar la relación entre gastos e ingresos:

- a) Si los ingresos son mayores que los gastos se genera **superávit o ahorro**.
- b) Si los gastos son mayores a los ingresos, tenemos un déficit, tendremos que analizar:
 - Si se trata de una situación coyuntural (por un gastos imprevisto puntual), en este caso recurriremos a los ahorros existentes.
 - Si se trata de una situación habitual: en esta situación deberemos acudir al **endeudamiento** o a ajustar el presupuesto.

AJUSTE PRESUPUESTARIO: cuando los gastos son superiores a los ingresos, es necesario equilibrar el presupuesto y ajustar los gastos, para ello será necesario identificar los tipos de gastos y establecer prioridades:

- Debemos determinar los gastos no necesarios o prescindibles y analizar la posibilidad de eliminarlos o recortarlos.
- Hacer un uso racional de los gastos variables necesarios (por ejemplo los suministros, como la electricidad, agua, etc.).

El ahorro

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Las motivaciones para ahorrar son variadas, entre ellas nos podemos encontrar con las siguientes:

- Atender emergencias o imprevistos: enfermedades, reparaciones en el hogar, accidentes, etc.
- Hacer planes futuros: como por ejemplo la compra de un coche, un viaje, estudio de los hijos, etc.
- Anticiparse a posible pérdida del puesto de trabajo.
- Complementar los ingresos en la jubilación a través de planes de pensiones, etc.

El endeudamiento

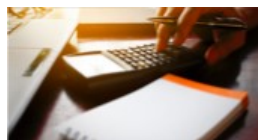
En ocasiones en las que el dinero que disponemos no es suficiente para hacer frente a un pago importante, tanto puede ser por un imprevisto como por una inversión en vivienda y otro bien, es habitual recurrir al endeudamiento.

Los expertos coinciden en que la totalidad de cuotas mensuales destinadas a pagar deudas no debería nunca sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales. Ese será el límite, por ejemplo, al endeudamiento en una hipoteca. Es decir, que una familia necesita disponer, como mínimo, del 60% de sus ingresos netos mensuales para poder comer, vestirse, pagar las facturas y, con un poco de planificación, ahorrar algo cada mes.

Pero ese 40% es el límite máximo recomendado de endeudamiento total, incluyendo las cuotas de las demás deudas pendientes como préstamos personales, el préstamo del coche, las compras que se han hecho a plazos y la cuota a pagar de tarjetas de crédito.

Cuando la suma de los gastos por endeudamiento supera el límite del 40% de los ingresos, incurrimos en riesgo de sobreendeudamiento.

Artículo relacionado: [¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? - BBVA](#)



4.6. Las deudas: concepto, coste y tipos

La deuda

Una deuda es una obligación de pago que se contrae con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros.

Es una obligación que contrae quien pide algo de reintegrar lo pedido con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible. La deuda no es la cantidad prestada, ni la cantidad adeudada, esos son conceptos diferentes aunque es común que deuda y cantidad adeudada se usen indistintamente para hablar de lo segundo. Fuente: [ElBlogSalmón](#)

Coste de la deuda

Es el interés, se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por cierto que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.

El tipo de interés puede ser:

- Fijo: se mantiene igual durante toda la vida de la deuda.

- Variable: sube o baja a lo largo de la vida de la deuda ya que está vinculado a un tipo de referencia; el más habitual es el Euribor (tipo de interés al que se prestan dinero los bancos de Europa entre si).

Independientemente de que el tipo de interés de un préstamo sea fijo o variable, se le denomina “**Interés Nominal**”, pero este porcentaje mide el coste del dinero sin tener en cuenta las comisiones y otros gastos que cobran las entidades financieras. Para conocer el coste real de un préstamo se utiliza la TAE (tasa anual equivalente):

La **TAE** es una tasa que integra en un solo indicador los intereses, gastos, comisiones y además tiene en cuenta el plazo de devolución del préstamo; por lo tanto mide el coste efectivo del dinero.

Un **ejemplo sencillo** para aclarar conceptos. En un préstamo personal bancario el que pide el dinero es el deudor, la entidad bancaria que lo presta es el acreedor, la cantidad solicitada es el importe del préstamo (capital), el plazo y el tipo de interés son las condiciones del préstamo, la deuda es la obligación de devolver el capital en el plazo acordado y con el tipo de interés fijado en las condiciones del préstamo, la cantidad adeudada es la suma del capital solicitado más los intereses que correspondan. Fuente:

[ElBlogSalmón](#)

Deudas más habituales

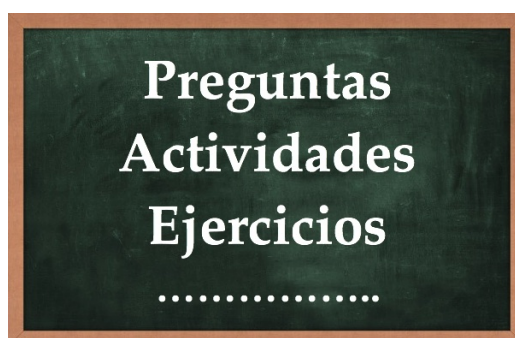
DEUDA	DESCRIPCIÓN	COSTE UTILIZACIÓN
Préstamos hipotecarios	Para adquisición de una vivienda	Bajo
Préstamos personales y al consumo	Para gastos concretos: adquisición de coche, estudios, etc.	Medio
Tarjetas de crédito	Para aplazar los pagos. Se devuelve en cuotas mensuales (plazo variable)	Alto
Créditos rápidos	Obtenidos en poco tiempo, con pocas gestiones, habitualmente para importes bajos.	Altísimo

Actividad propuesta 6

Busca tipos de interés de los diferentes tipos de deuda que aparecen en la tabla anterior.

Preguntas y actividades propuestas

1. Un presupuesto familiar es un instrumento para gestionar nuestra economía, para ello recogemos todos los gastos para que no se disparen. (V/F) Razona la respuesta.
2. La suma de todos los importes que un trabajador se llama _____. La cantidad que efectivamente recibe el trabajador se denomina _____.



3. Pon un ejemplo de rentas del trabajo.
4. Pon un ejemplo de rentas de capital inmobiliario.
5. Pon dos ejemplos de de rentas de capital mobiliario.
6. ¿Qué diferencia hay entre los gastos fijos y los variables?
7. Pon dos ejemplos de gastos variables primarios y dos de gastos variables secundarios.
8. La Encuesta de Presupuestos Familiares pone de manifiesto el gasto de las familias españolas. Se divide en doce grupos de gasto. ¿Cuáles son los tres grupos en los que las familias españolas realizan un mayor gasto?
9. Tomando como referencia la EPF, aquellas familias que tienen una mayor formación, ¿dedican proporcionalmente más o menos recursos a bienes considerados de primera necesidad? ¿y a los relacionados con el ocio y tiempo libre? Justifica las respuestas.
10. Si los ingresos son mayores a los gastos decimos que tenemos _____ y si los gastos son menores que los ingresos, decimos que estamos en _____.
11. El mayor peligro del déficit es cuando se trata de una situación coyuntural. (V/F) Razona la respuesta.
12. Pon un ejemplo de gasto que puede hacer que tengamos un déficit coyuntural.
13. Cuando los gastos son superiores a los ingresos es necesario equilibrar el presupuesto, para ello:
 - a) Será necesario identificar los tipos de gastos e igualar cantidades.
 - b) Debemos determinar los gastos no necesarios o prescindibles y eliminarlos.
 - c) Debemos hacer un uso racional de los gastos variables necesarios.
 - d) Debemos reducir todos los gastos, independientemente de su naturaleza.
14. El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto. Indica una motivación para ahorrar en la edad adolescente, otra en la edad adulta y otra en la edad previa a la jubilación.
15. El endeudamiento no debe sobrepasar:
 - a) El 40% de los ingresos brutos anuales
 - b) El 40% de los ingresos brutos mensuales
 - c) El 40% de los ingresos durante la duración del préstamo.
 - d) El 40% de los ingresos netos mensuales
 - e) El 40% de los ingresos netos del integrante de la familia que solicite el préstamo.
16. Una deuda es una obligación de pago que se contrae (un acreedor) con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros. (V/F). Razona la respuesta.
17. El coste de la deuda es el tipo de _____, se mide en forma de porcentaje y representa el _____ que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.
18. El tipo de interés _____ se mantiene a lo largo de toda la vida de la deuda.

19. El tipo de interés _____ sube o baja a lo largo de la vida de la deuda. Está vinculado a un tipo de interés de referencia como el _____.

20. El tipo de interés que no tiene en cuenta las comisiones y otros gastos se denomina _____, mientras que el que mide el coste efectivo del dinero se llama _____.

GLOSARIO TEMA 4 – ECONOMÍA PERSONAL

Presupuesto: es un instrumento para gestionar nuestra economía, en el que se recogen los ingresos esperados y los gastos previstos durante un período determinado.

Salario bruto: suma de todos los importes que un trabajador recibe en su nómina, que incluye tanto el salario base como los complementos.

Salario neto: Cantidad que efectivamente recibe el trabajador, después de descontar las retenciones por IRPF y las aportaciones del trabajador a la Seguridad Social.

Rentas del trabajo: sueldos y salarios del trabajador por cuenta ajena.

Rentas del capital mobiliario: cantidades recibidas como consecuencia de intereses por invertir ahorros en depósitos bancarios, bonos. Etc. y dividendos al invertir en acciones.

Valores de renta fija: títulos representativos de una deuda, emitidos por empresas privadas u organismos públicos, que tienen una rentabilidad previamente pactada.

Valores de renta variable: títulos representativos de una participación en la propiedad de una empresa (ej: acciones), que no ofrecen un rendimiento periódico ni conocido ya que su rentabilidad dependerá en buena parte de la marcha de la empresa.

Rentas del capital inmobiliario: Ingresos periódicos procedentes de bienes inmuebles.

Gastos variables secundarios: aquellos en los que incurrimos para satisfacer necesidades secundarias.

Superávit: cuando los ingresos son superiores a los gastos.

Déficit: si los gastos son mayores a los ingresos.

Ahorro: es la parte del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras.

Endeudamiento: deuda contraída como consecuencia de unos gastos superiores a los ingresos, el endeudamiento se suele medir en porcentaje y se dice que no debe sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales.

Ajuste presupuestario: Cuando los gastos son superiores a los ingresos, es necesario equilibrar el presupuesto y ajustar los gastos, para ello será necesario identificar los tipos de gastos y establecer prioridades.

Deuda: es una obligación de pago que se contrae con la intención de realizar un consumo presente gracias a unos ingresos futuros.

Coste de la deuda: es el interés, se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que habrá que devolver, además del capital prestado, por poder disponer de una determinada cantidad de dinero.

Tipo de interés fijo: Se mantiene constante durante toda la vida de la deuda.

Tipo de interés variable: sube o baja a lo largo de la vida de la deuda ya que está vinculado a un tipo de referencia, el más habitual es el euríbor.

Euríbor: European Interbank Offered Rate, tipo de interés al que las principales entidades financieras europeas se prestan dinero entre sí.

Interés nominal: porcentaje fijo que se pacta como concepto de pago por el dinero prestado. Indica el tanto por ciento que recibe el banco u otro prestamista por ceder el dinero.

TAE: o tasa anual equivalente, es el tipo de interés que indica el coste o rendimiento efectivo de un producto. Integra no solo intereses sino también otros gastos, comisiones, etc.

Hipoteca: préstamo para la adquisición de una vivienda con la garantía de la misma en caso de impago.

Préstamo personal y al consumo: préstamos para gastos concretos como la adquisición de un coche, estudios, un móvil, etc.

Créditos rápidos: es un tipo de préstamo al consumo que se contrata por una cantidad de dinero relativamente moderada y sin exigir demasiadas garantías pero a un tipo de interés elevado.

Sopa de letras

Economía personal

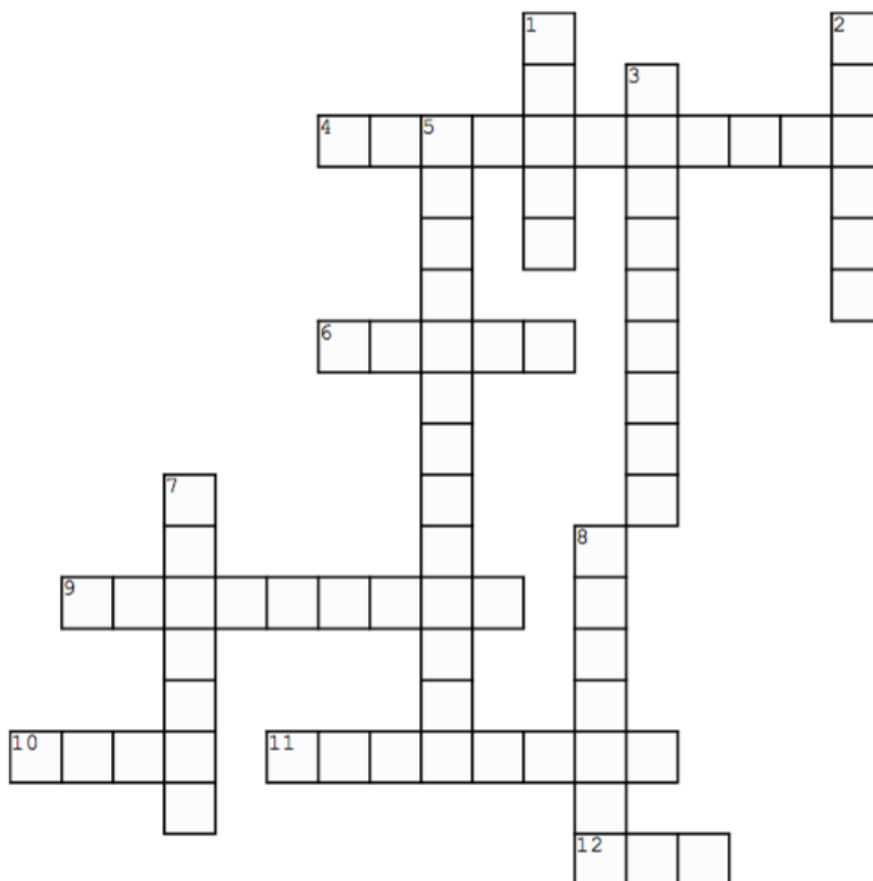
M	D	U	C	R	C	U	U	I	T	C	I	O	S	H	T	E
N	E	T	O	Y	E	A	N	S	O	A	U	O	B	A	V	E
U	H	O	D	J	E	N	I	I	J	Q	H	U	F	Y	T	W
B	R	I	S	E	N	B	T	E	I	I	Y	J	A	Y	Z	Z
E	Q	Y	P	J	F	E	J	A	W	L	D	E	Y	A	S	C
X	W	R	O	O	A	I	U	O	S	A	E	P	I	P	N	H
Z	I	A	A	Z	T	N	C	R	O	Q	U	A	Q	W	P	Z
J	W	F	H	V	C	E	A	I	I	A	D	C	K	O	I	M
D	S	F	O	P	F	R	C	F	T	B	A	V	H	I	Q	R
I	N	G	R	E	S	O	S	A	U	S	O	Y	J	Y	E	R
T	A	J	R	V	A	Y	Y	O	N	A	G	R	P	Y	G	K
I	A	X	O	V	S	U	P	E	R	A	V	I	T	Y	T	I
L	N	E	N	D	E	U	D	A	M	I	E	N	T	O	A	G
G	A	S	T	O	S	X	B	C	T	G	R	O	V	A	W	A
Z	I	X	X	R	U	T	J	E	I	S	M	Y	W	P	E	I
P	R	E	S	U	P	U	E	S	T	O	B	A	E	S	E	P
W	F	I	O	Y	Y	O	F	S	G	U	O	D	T	M	H	Y

(Solución)

Crucigrama

Glosario Tema 4

Economía personal



Horizontal

- 4. Instrumento para gestionar nuestra economía, con ingresos y gastos
- 6. Salario que integra todos los conceptos que el trabajador recibe en su nómina
- 9. Renta no periódica ni conocida de títulos
- 10. Sueldo que efectivamente recibe el trabajador
- 11. Préstamo para la adquisición de una vivienda
- 12. Tipo de interés efectivo

Vertical

- 1. Obligación de pago
- 2. Parte del ingreso no destinado al gasto
- 3. Cuando los ingresos son superiores a los gastos
- 5. No debe sobrepasar el 40% de los ingresos netos mensuales
- 7. European Interbank Offered Rate
- 8. Cuando los gastos son mayores a los ingresos

TEMA 5 – EL SISTEMA FINANCIERO. PRODUCTOS DE INVERSIÓN. EL CONTRATO DE TRABAJO

Bloque III – Economía personal

Tema 5 – El sistema financiero. Productos de inversión. El contrato de seguro

5.1. [El sistema financiero](#)

5.2. Productos financieros

5.2.1. [La cuenta corriente y de ahorro](#)

5.2.2. [Préstamos](#)

5.2.3. [Las tarjetas bancarias](#)

5.2.4. [La banca online](#)

5.3. [Relaciones bancarias: información, negociación y reclamación](#)

5.4. [Otros productos de inversión](#)

5.5. [El contrato de seguro](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)



5.1. El sistema financiero

Para estudiar el sistema financiero, debemos considerar su relación con cada uno de los agentes de la economía. Tal y como hemos visto en unidades anteriores, los agentes básicos de la economía son las familias, las empresas y el Estado. Veamos cómo se comportan en relación al sistema financiero, para así definir sus agentes principales y el funcionamiento del mismo.

Los agentes en el sistema financiero

Las familias (economías domésticas) poseen los medios de producción (tierra, trabajo y capital), que prestan a empresas y Estado a cambio de una remuneración (rentas de la tierra, sueldos y salarios, intereses y beneficios) para que éstos desarrollen la actividad productiva. Así, empresas y Estado producen los bienes y servicios que permiten a las familias la satisfacción de sus necesidades a través de su consumo ([recordemos el flujo circular de la renta](#)). Parte de los recursos que obtienen las familias (remuneración de los factores productivos) no los destinan al consumo sino al ahorro.

Las empresas y Estado, desarrollan actividades de producción de bienes y servicios, para ello necesitan recursos para la invertir en instalaciones, maquinaria, etc., capacidad de producción en definitiva. Estos recursos de inversión para desarrollar su actividad productiva los obtienen del ahorro de las familias.

Para poder desarrollar la actividad económica, es necesaria la utilización de un medio de cambio, el dinero. También es necesaria la existencia de agentes que canalicen los ahorros de las familias hacia las necesidades de inversión de las empresas, éstas son las llamadas instituciones financieras (en principio los bancos y cajas de ahorro).

Para que el sistema funcione correctamente, es necesario que alguien emita el dinero (la creación de billetes y monedas para el intercambio), que establezca las reglas básicas del funcionamiento de este mercado y que controle la cantidad de dinero que hay en la economía, así como su precio. De esto se encargan los Bancos Centrales.

Actividad propuesta 1: Busca el nombre de algunos bancos centrales de la Unión Europea. En España se llama Banco de España, busca alguna de las funciones del Banco de España.

Actividad propuesta 2: Busca el nombre de algunos de los Bancos y/o Cajas de Ahorros que hay en España. Haz un listado con las mismas. Muchas de ellas cotizan en la Bolsa, busca el valor de cotización de cada uno de ellos ([aquí tienes un enlace de la Bolsa de Madrid](#)).

Actividad propuesta 3: Busca el término “Friends, family and fools” y relaciónalo con el contenido anterior.

5.2.- Productos financieros

A lo largo de nuestra vida, todos necesitamos utilizar determinados productos financieros. Vamos a analizar los más habituales:

1. Cuenta corriente y de ahorro
2. Préstamos
3. Tarjetas bancarias
4. La banca online

5.2.1. La cuenta corriente y la cuenta de ahorro

La cuenta corriente

Las cuentas corrientes son un tipo de cuentas bancarias que permiten a sus clientes realizar toda la operativa necesaria para gestionar su día a día a nivel económico. Su principal característica es que podemos disponer del dinero de forma inmediata. Las operaciones bancarias más habituales son:

- a) Ingresos o pagos de dinero.
- b) Domiciliaciones de recibos (luz, móvil, etc)
- c) Transferencias de dinero entre cuentas de la misma o distintas entidades bancarias.
- d) Retirada de dinero en cajeros automáticos.
- e) Pago de cuotas de préstamos.
- f) Recibir ingresos habituales, como por ejemplo la nómina.
- g) Tener asociada una tarjeta (de débito o crédito).

Estas cuentas tienen diferentes características en función del banco o caja de ahorros. Al igual que una tienda vende diferentes productos, cada entidad tiene su propia cuenta corriente, con diferentes características que debemos siempre comparar para tener el producto que más se adapte a nuestras necesidades.

Si bien este producto nos facilita mucho los diferentes pagos que debemos realizar mes a mes, la rentabilidad que ofrecen este tipo de cuentas es muy reducido. Por ello, el saldo de efectivo en este tipo de producto debe estar ajustado a las necesidades de liquidez.

Cuenta de ahorro

Tradicionalmente esta era una cuenta en la que depositar el saldo de dinero excedente, aquel que dedicamos al ahorro para que, mientras no llegue el momento en el que necesitamos ese dinero, nos ofrezca una mayor rentabilidad. El problema es que dados los tipos de interés actuales, la rentabilidad de este tipo de producto es también muy reducida.

Actividad propuesta 4: busca información sobre las características de diferentes cuentas corrientes y de ahorro de distintas entidades financieras. Realiza una comparativa de las mismas.

Ahorro e inversión

Cuando realmente queremos obtener una rentabilidad por nuestro dinero ahorrado, debemos acudir a otro tipo de productos financieros, que veremos más adelante en este mismo tema.

Noticia relacionada: [Depósitos, préstamos y cuentas: los 10 mejores para arrancar 2018](#) – Expansión, 30/12/2017

5.2.2. Los préstamos

		Entidad	TAE	Importe en €	
CUENTAS NÓMINA Y PRÉSTAMOS PERSONALES		MEJOR CUENTA NÓMINA	Bankinter	5%**	5.000
		MEJOR PRÉSTAMO AL CONSUMO	Cofidis	5,04%	15.000
**Primer año, 2% TAE el segundo año.					
		Entidad	Diferencial	Comisión apertura	
LAS HIPOTECAS MÁS BARATAS EN TODAS LAS MODALIDADES		MEJOR HIPOTECA TIPO VARIABLE	Openbank	Euribor+0,99%	0%
		MEJOR HIPOTECA TIPO FIJO (Hipotecas a tipo fijo a 20 años)	Bankoa	2,72%	0.30%
		MEJOR HIPOTECA TIPO MIXTO	Bankoa	1,75%*** 10 años	Euribor+0,85%
***Tipo fijo inicial					
Fuente: Elaboración propia			Expansión		

Depósitos, préstamos y cuentas: los 10 mejores para arrancar 2018

Fuente de la imagen (Expansión)

En ocasiones, las familias tienen que gastar un dinero que no poseen, es decir, no ahorran sino que se endeudan. En estos casos suelen acudir a sus entidad financiera para solicitar un préstamo, es decir, una determinada cantidad a devolver en un plazo determinado y con un coste previamente establecido.

Entre los diferentes tipos de préstamos, podemos destacar:



Préstamo personal

Son cantidades de dinero solicitadas por las economías domésticas por un período no muy largo de tiempo y que se suelen pagar a plazos, es decir, suele ir devolviéndose el principal del préstamo así como los intereses mes a mes.

Préstamos rápidos: son poco aconsejables ya que suelen ser demasiado caros, el tipo de interés a pagar es muy elevado.

Financiación de compras a plazos: no dejan de ser préstamos, pero suelen ser de importes reducidos, por ejemplo para la compra de un móvil, un televisor, un electrodoméstico, ordenador, un viaje, etc. Aunque nos lo concedan en el establecimiento en el que compramos el producto, ese préstamo se lo estamos solicitando a una entidad financiera y será con ésta con la que quedamos obligados.

Préstamo para el coche: aunque es una modalidad de los anteriores, las entidades financieras suelen tener este producto diferenciado dada la frecuencia de su utilización. Al comprar un coche podemos pedir financiación en el propio concesionario o en cualquier otra entidad.

Préstamo hipotecario

El importe necesario para hacer frente a la compra de una vivienda es elevado por lo que precisaremos pedir un préstamo a un plazo mayor para que la cuota sea más reducida y podamos afrontar su pago mensual. Debemos buscar la cuota y el plazo adecuados para que no suponga un esfuerzo demasiado grande (mayor plazo y menor cuota mensual) pero que no suponga un sobre coste elevado (menor plazo y mayor cuota mensual).

Veamos las principales características de las hipotecas a través de un vídeo del BBVA



NOTA: en el anterior vídeo indica que todos los gastos asociados son por cuenta del comprador. No solamente lo dicen en este vídeo sino que en buena parte de los manuales de economía financiera también. Hoy en día algunos de estos gastos son compartidos, por lo que debemos vigilar y negociar qué parte de estos gastos corresponden al cliente cuáles a la entidad. Para saber más:

[¿Qué gastos hipotecarios puedo reclamar?](#) - Arriaga Asociados

[¿Qué gastos de la hipoteca asume ya la banca?](#) - Cinco días

Actividad propuesta 5: Busca diferentes préstamos personales, de coche o hipotecarios y realiza una tabla con los diferentes costes (tipo de interés fijos, variables o mixtos, comisiones, etc.), cantidades mínimas y máximas prestadas en cada caso (si figura ese dato) y plazos máximos. Indica la entidad que ofrece dicho préstamo. Realiza un comentario comparando dichos productos.

5.2.3. Las tarjetas bancarias

Las tarjetas o “dinero de plástico” son hoy en día un medio de pago muy utilizado debido a su comodidad y su aceptación generalizada.

Las tarjetas son emitidas por las entidades financieras a favor de un consumidor, a través de una cuenta asociada.

Tipos de tarjetas bancarias

Existen multitud de tarjetas bancarias. Veamos algunas de ellas:

Tarjeta de débito

Permite realizar pagos y obtener dinero en el cajero, pero siempre con el límite del dinero disponible en la cuenta corriente o libreta de ahorro asociada. Ejemplo: 4B, Red 6000, etc.

Tarjeta de crédito

Permiten realizar pagos y obtener dinero, hasta el límite fijado previamente en función de la solvencia que la entidad emisora reconoce a su titular, sin necesidad de tener fondos en la cuenta bancaria en ese momento. Ejemplos: Visa, MasterCard.

Para la devolución del dinero las modalidades más habituales son:

- a) Pago mensual por la totalidad: el saldo deudor (todos los pagos realizados durante el mes con la tarjeta) se pagan con cargo a la cuenta asociada el primer día del mes posterior. En este momento sí es necesario disponer del saldo necesario para afrontar el pago.
- b) Pago aplazado: se permite aplazar el pago, en plazos variables, mediante una cuota, como si fuese un préstamo. En este caso suele tener un coste.

Tarjetas revolving

Similar a la tarjeta de crédito pero en este caso el pago aplazado se realiza a través de una cuota mensual fija. Por ejemplo 50 euros al mes.

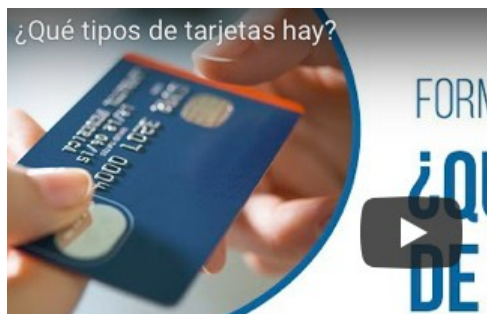
La desventaja de esta tarjeta es que tiene un coste y en algunos casos pueden encubrir préstamos personales con altos tipos de interés, por lo que hay que tener mucho cuidado al ver las cláusulas que figuran en el contrato.

Tarjetas Prepago

Permiten realizar pagos con el límite del dinero ingresado previamente en la tarjeta. Si bien se parece a la tarjeta de débito, en este caso no se puede disponer del saldo de la cuenta sino del previamente traspasado a la tarjeta. Son especialmente usadas para realizar pagos por internet.

Actividad propuesta 6: investiga las características y el funcionamiento de las tarjetas comercio y las denominadas tarjetas fidelidad.

Actividad propuesta 7: Busca diferentes tipos de tarjetas e indica sus características principales. Para ellos puedes acceder a numerosas webs de entidades financieras.



La seguridad de las tarjetas

A pesar de los riesgos de fraude que puede suponer operar con tarjetas, este medio de pago puede ser más seguro que el dinero en efectivo, siempre y cuando tengamos en cuenta determinadas precauciones:

1. En relación al número secreto de las tarjetas:

- No anotarlos junto a la tarjeta.
- Se debe memorizar, no anotarlos en lugares de fácil acceso, móvil, etc.
- No utilizar números fáciles como cumpleaños, DNI, etc.
- Procurar que no nos vean al marcarlo en lugares públicos, etc.

2. Recibos de las tarjetas:

- Conservar los recibos y comprobarlos en el extracto mensual.
- Destruir los recibos una vez comprobados.

3. Internet:

- Comprobar que operamos en un sitio web seguro.
- Imprimir los justificantes de pago y las confirmaciones enviadas por correo electrónico.

Actividad propuesta 8: busca ejemplos de fraudes con tarjetas.



5.2.4. La banca online

En los últimos años las operaciones bancarias realizadas a través de nuevas tecnologías han ganado importancia respecto a la banca tradicional. Hoy en día, para realizar las tradicionales operaciones bancarias no es necesario acercarse a una entidad física sino que podemos realizarlas desde casa a través del ordenador o en cualquier lugar utilizando la App que nuestra entidad financiera nos facilita.

Las ventajas de este tipo de banca son:

- Comodidad y ahorro de tiempo.
- Acceso 24 horas, 365 días al año.
- Ahorro en costes para el banco por lo que suele ser más barato también para el cliente.
- Ofertas y servicios personalizados.



Las desventajas o inconvenientes de este tipo de banca:

- Falta de seguridad o de conocimiento en su uso por parte de la población.
- Pérdida del trato personal con los clientes.

Noticias relacionadas (enlaces):

[Por qué BBVA tiene la mejor banca 'online' de Europa](#)

[La banca online sí tiene precio](#)

5.3. Relaciones bancarias: información, negociación y reclamación

Las relaciones entre las entidades financieras y sus clientes están marcadas por el contrato que rige cada una de las operaciones contratadas, el problema es que, en cuanto a derechos y obligaciones, generalmente, existe asimetría de información, lo que significa que una de las partes, en este caso la entidad financiera, posee más información que la otra, el cliente bancario.



En el momento de contratar cualquier producto financiero, debemos informarnos convenientemente hasta comprender perfectamente las características del mismo y, en todo caso, negociar e incluso, reclamar si es necesario.

Información

Después de unos años en los que se ha demostrado que los clientes de entidades financieras estaban indefensos ante la falta de información e incluso clientes engañados al venderles productos de alto riesgo sin ser conocedores del mismo, se ha intentado tomar medidas para evitar estos abusos.

Actividad propuesta 9: estudia el caso de las preferentes y las subordinadas para hacerte una idea del fraude cometido en su día. Aquí tienes unos enlaces para profundizar en su estudio:

[¿Qué pasa con las preferentes y las subordinadas?](#)
[Participaciones preferentes](#)

Como consecuencia del problema de las preferentes, se ha aprobado una Orden Ministerial con el objetivo de evitar el problema de la asimetría en la información entre las entidades financieras y sus clientes.

[Orden ECC/2316/2015, de 4 de noviembre, relativa a las obligaciones de información y clasificación de productos financieros.](#)

Como indica la Orden anterior: “La existencia de información veraz, suficiente y comprensible sobre los productos y servicios ofrecidos por las entidades financieras a sus clientes constituye uno de los principios básicos del Derecho de los mercados financieros. Este principio elemental adquiere más importancia aún si cabe cuanto más sofisticados y complejos son los bienes y servicios que se ofrecen a los clientes”.

En base a esta norma, podemos encontrarnos con el llamado “semáforo” de riesgos de productos financieros. La orden fija una clasificación de productos mediante una escala de seis colores, conocidos como semáforos, o de números del 1 al 6. Este sistema de semáforos alertará sobre el riesgo de los diferentes productos financieros.

Entra en vigor el semáforo de riesgo para minoristas

NUEVO INDICADOR DEL RIESGO		
Menor riesgo		
Clase 1	Depósitos y planes de previsión asegurados	1
Clase 2	Instrumentos que se comprometen a devolver el 100% invertido	2
Clase 3	Compromiso de devolver el 100% a entre 3 y 5 años	3
Clase 4	Compromiso de devolver el 100% a entre 5 y 10 años	4
Clase 5	Compromiso de devolver el 100% a más de 10 años o el 90%	5
Clase 6	Acciones, renta fija privada, cédulas	6
! Alerta de complejidad "Producto financiero que no es sencillo y puede ser difícil de comprender"		
Fuente: BOE		Expansión

Negociación

Existe multitud de productos financieros ofrecidos por diferentes entidades. Al igual que al comprar un producto comparamos sus características y precio, con los productos financieros debemos hacer lo mismo.

Por ejemplo, cuando pedimos un préstamo debemos conocer el plazo de devolución, tipo de interés, comisiones de apertura, de cancelación anticipada, etc. Todas estas condiciones son negociables, debemos comparar los productos de las diferentes entidades financieras. Hoy en día podemos buscar fácilmente y desde casa las condiciones de cada producto financiero.

Ej: [Mejores depósitos para enero de 2018](#)

Los depósitos más rentables para enero 2018				
Depósito	Plazo	Rentabilidad	Importe mínimo	Importe máximo
Depósito J&T Banka	60 meses	1,92% TAE	5.000€	100.000€
Depósito Facto	60 meses	1,66% TAE	10.000€	3.000.000€
Depósito Banco Atlántico	60 meses	1,64% TAE	5.000€	100.000€
Depósito BFS	60 meses	1,30% TAE	100.000€	500.000€
Depósito CA Consumer Finance	36 meses	1,25% TAE	5.000€	500.000€
Depósito BACB	24 meses	1,25% TAE	5.000€	100.000€
Depósito BESV	12 meses	1,22% TAE	10.000€	100.000€
Depósito Wizink	18 meses	1,00% TAE	5.000€	250.000€

Es necesario además leer con atención todo el contrato bancario, incluida la “letra pequeña” porque las implicaciones legales son exactamente la mismas que la “letra grande”.

[La justicia anula una cláusula de un contrato bancario porque hay que leerla con lupa](#)

Reclamación

En caso de desacuerdo entre los usuarios bancarios y las entidades bancarias, y para proceder a una reclamación, en primer lugar es necesario dirigirse al “servicio de atención al cliente” de la entidad correspondiente.

El servicio de atención al cliente es un departamento del banco que se encarga de resolver los conflictos entre la entidad y sus clientes.

Dependencias y Organismos de Atención al Cliente del Grupo BBVA

Cuando el cliente no está de acuerdo con la solución que le aportan, o cuando transcurridos dos meses no tiene contestación, puede interponer una reclamación ante el Banco de España, de forma telemática o a través de un escrito en papel.

Portal del cliente bancario del Banco de España

Actividad propuesta 10: fíjate en las dos noticias siguientes:

Los juzgados recibieron 165.000 demandas por cláusulas suelo en 2017

La Comisión Europea investiga las condiciones de las hipotecas en España

Busca noticias relacionadas con casos reales sobre demandas a entidades bancarias, relacionadas con las cláusulas suelo o cualquier otra problemática financiera.

5.4. Otros productos de inversión

Una inversión es el uso presente que se le da al dinero con el objetivo de conseguir una mayor cantidad en el futuro.

Los productos más seguros para invertir nuestro dinero son los depósitos a plazo garantizados por el Fondo de Garantía de Depósitos. El “problema” de este tipo de inversión es la baja rentabilidad.

Depósitos a plazo

Imposiciones de dinero hasta el momento del vencimiento (que puede ser a corto o largo plazo), que será cuando el cliente recupera el dinero junto con los intereses pactados.

Ejemplo: Depósito online Bankinter (nivel de riesgo 1 de 6), escaso riesgo pero rentabilidad exigua.
Fecha: 20/01/2018

bankinter. Bankinter

DEPÓSITOS FONDOS DE INVERSIÓN JUBILACIÓN MERCADOS OTRAS INVERSIONES

Depósitos online
Con su saldo actual

1/6 Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.	Bankinter SA se encuentra adherido al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito de España. La cantidad máxima garantizada actualmente por el mencionado Fondo es de 100.000 euros por depositante.	6 6 El reembolso, rescate o la devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.
---	---	---

Deposito On Line 12m	- Desde 6.000,00 € - Plazo: 12 meses - Liquidación: Única al vencimiento	Con 15.000,00 y 12 meses obtendría 15,00 €
0,10%T.A.E.	Ver más características	Contratar

Hay muchos otros productos de inversión, entre los que podemos diferenciar:

Valores de renta fija

Este tipo de productos proporcionan una rentabilidad establecida de antemano en un plazo determinado. Si bien los depósitos son de renta fija, cuando hablamos de renta fija se suele hablar de letras, bonos u obligaciones.

Ejemplo:

La renta fija que emite el Estado es la denominada Deuda Pública. Los principales valores de deuda pública son:

- Letras del Tesoro: 3, 6, 9 y 12 meses
- Bonos: 3 y 5 años
- Obligaciones: 10, 15 y 30 años.

Actividad propuesta 11: busca las rentabilidades de las últimas subastas del Tesoro Público (aquí). Las siguientes son las rentabilidades publicadas por el Tesoro a 20/01/2018:

RENTABILIDADES ÚLTIMA SUBASTA:			
Letras a 3 Meses	-0,610%	Letras a 6 Meses	-0,459%
Letras a 9 Meses	-0,414%	Letras a 12 Meses	-0,402%
Bonos a 3 Años	-0,005%	Bonos a 5 Años	0,324%
Obligaciones a 10 Años	1,525%	Obligaciones a 15 Años	2,098%
Obligaciones a 30 Años	2,691%	Bonos Indexados a 5 Años	-1,183%
Obligaciones Indexadas a 10 Años	0,241%	Obligaciones Vr 23,8 Años	2,427%
Obligaciones Indexadas a 15 Años	0,479%	Obligaciones a 50 Años	3,190%
Obligaciones Vr 7,9 Años	1,124%	Obligaciones Vr 14,7 Años	1,943%

Valores de renta variable

En este caso la rentabilidad no está asegurada, existe la posibilidad de obtener un beneficio elevado, pero también de perder todo lo invertido; dependerá de la evolución de la empresa.

Ejemplo de valor de renta variable (nivel de riesgo 6 en el semáforo de riesgo): LAS ACCIONES

La adquisición de acciones (títulos representativos de un porcentaje del capital social de una empresa) confiere a su dueño la condición de socio propietario de una empresa.

En este caso la rentabilidad se puede obtener de dos formas:

- A través del reparto de dividendos (cada socio recibirá un porcentaje de beneficio en correspondencia a su porcentaje de participación en el capital social)
- Vendiendo las acciones a un precio superior a su compra. En ocasiones esta transacción se hace en la Bolsa.

Actividad propuesta 12: busca rentabilidades de acciones en los últimos meses/años.

5.5. El contrato de seguro

Un seguro es un contrato mediante el cual una compañía aseguradora, a cambio de una prima, indemniza total o parcialmente al contratante o a un tercero, en caso de que se produzca la contingencia o siniestro objeto de la póliza.

Elementos de los seguros

- Póliza: es el documento donde figuran las condiciones del contrato.
- Prima: es el precio del seguro.
- Asegurador: es la compañía de seguros.
- Asegurado: es la persona expuesta al riesgo previsto en el seguro. Dicho riesgo puede recaer sobre la propia persona, sobre sus bienes o su patrimonio.
- Contingencia o siniestro: es el acontecimiento, previsto en la póliza, que da lugar al cumplimiento de las obligaciones.

Tipos de seguros

SEGUROS CONTRA DAÑOS

Seguro de hogar: cubre los daños materiales en el hogar, como desperfectos causados por un incendio, agua, etc. También cubre la responsabilidad civil, originada por daños que se puedan causar a otras personas o bienes, desde la vivienda asegurada (por ejemplo, inundación del piso inferior).



Seguro obligatorio de vehículos a motor: daños causados por el conductor a terceros.

Seguro de Responsabilidad Civil: cubre los daños y perjuicios causados a terceros.

SEGUROS DE PERSONAS

Seguro de vida: en caso del fallecimiento del asegurado, se pagará al beneficiario la cantidad pactada.



Seguros de accidentes: indemnización por accidentes que ocasione muerte o invalidez.

Seguro de enfermedad: cubre los gastos de asistencia médica y farmacéutica en caso de enfermedad.

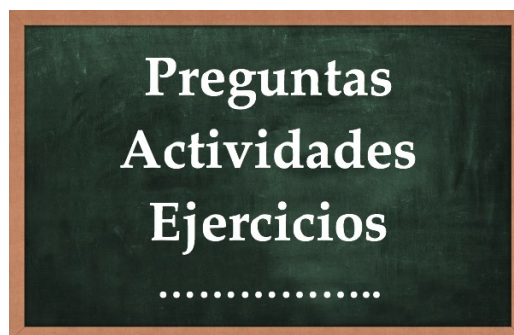
Seguro de decesos: gastos de servicios funerarios.

En prensa:

[Los seguros más curiosos de los famosos](#)

[20 Celebrities Who Insured Their Body Parts For Millions](#)

Preguntas propuestas Tema 5 - El sistema financiero



1. Las operaciones más habituales de las cuentas corrientes son:

- a) Ingresos o pagos de dinero.
- b) Domiciliaciones de recibos.
- c) Tener asociada una tarjeta de crédito.
- d) Pago de cuotas de préstamos.
- e) Todas las anteriores son correctas.

2. La rentabilidad de las cuentas corrientes es muy elevada ya que, dadas la cantidad de operaciones que se pueden hacer con una sola cuenta, se considera de alta rentabilidad por su bajo coste. (V/F). Razona la respuesta.

3. La cuenta de ahorro es una modalidad de cuenta bancaria que se utiliza tradicionalmente para depositar el saldo de dinero _____.

4. Los préstamos rápidos son los más aconsejables ya que su plazo de devolución es muy corto y no supone un compromiso elevado. (V/F). Razona la respuesta.

5. Lo bueno de financiar una compra a plazos, por ejemplo un electrodoméstico, es que la deuda la tenemos con la tienda y en caso de que haya algún problema postventa, siempre nos lo van a resolver antes porque sino podemos dejar de pagarlo. (V/F). Razona la respuesta.

6. Debemos valorar detenidamente las condiciones de los préstamos hipotecarios. Debemos buscar la cuota y el plazo adecuados para que no suponga un esfuerzo demasiado grande (mayor/menor plazo y mayor/menor cuota mensual) pero que no suponga un sobre coste elevado (mayor/menor plazo y mayor/menor cuota mensual). (Tacha lo que no proceda).

7. Las tarjetas de débito sirven para realizar pagos y obtener dinero por un máximo de 100 euros diarios. (V/F). Razona la respuesta.

8. Las tarjetas de crédito permiten realizar pagos y obtener dinero, hasta el límite fijado previamente. (V/F). Razona la respuesta.

9. ¿Qué dos modalidades son las más habituales para la devolución del dinero utilizado a través de una tarjeta de crédito?

10. Aquellas tarjetas de crédito cuyo pago se realiza a través de una cuota mensual fija se llaman tarjetas _____.

11. Las tarjetas monedero o tarjetas _____ permiten realizar pagos con el límite del dinero ingresado previamente en la misma. Son especialmente utilizadas para realizar pagos _____.

12. Como medidas de seguridad de las tarjetas debemos:

- a) Memorizar el número de la tarjeta además de anotarlo en algún lugar de fácil acceso porque es fácil olvidarlo.

- b) Utilizar números fáciles como el cumpleaños cambiado de orden o las cifras de nuestro DNI al revés.
- c) No anotarlo junto a la tarjeta.
- d) Todas las anteriores son correctas.

13. No tiene sentido pedir los recibos de las tarjetas porque ya nos enviarán el extracto mensual a casa. Eso sí, debemos destruir el extracto una vez revisado. (V/F): Razona la respuesta.

14. La banca online está cada vez más extendida. Indica dos de sus ventajas.

15. La asimetría de la información bancaria se refiere a que las entidades financieras siempre van a dar las mejores condiciones a los clientes con más dinero. (V/F): Razona la respuesta.

16. Uno de los aspectos más importantes a la hora de contratar cualquier producto financiero es la información. Entre otras cosas, los productos financieros deben clasificarse en una escala de _____ colores (del _____ al _____). Este sistema de semáforos nos alerta sobre el riesgo de los diferentes productos financieros.

17. Si bien el derecho a la información está perfectamente definido, como clientes no tenemos ningún poder de negociación con los bancos ya que su poder es elevado. Por ejemplo, si necesitamos un préstamo, tendremos que ir a nuestra entidad financiera (donde tenemos la cuenta) y resignarnos a aceptar las condiciones que nos impongan. (V/F). Razona la respuesta.

18. En caso desacuerdo entre los usuarios bancarios y las entidades financieras, siempre habrá la vía de la reclamación, bien a través del servicio de atención al cliente, o la interposición de una reclamación ante el Banco de España. (V/F). Razona la respuesta.

19. Los depósitos a plazo son productos que nos ofrecen una alta rentabilidad, de ahí que sean los más habituales entre los ahorradores. (V/F). Razona la respuesta.

20. Los valores de renta fija tienen una rentabilidad establecida de antemano. Indica dos productos de renta fija.

21. Los valores de renta variable:

- a) No tienen una rentabilidad asegurada, depende de la evolución de la economía del inversionista.
- b) Suelen tener el mayor nivel de riesgo, es decir, están entre el nivel 1 y 2.
- c) Una de las formas de obtener rentabilidad es a través del reparto de dividendos.
- d) La acción es un valor de renta variable que confiere a su dueño la condición de trabajador de la empresa.

22. Un contrato de seguro es un contrato mediante el cual una compañía _____, a cambio de una _____, indemniza total o parcialmente al _____, en caso de que se produzca la _____ o siniestro objeto de la _____.
(prima – aseguradora – asegurado – póliza – contingencia)

Glosario - El sistema financiero

Banco Central: institución que en la mayoría de los países ejerce la autoridad monetaria y es, entre otras cosas, la encargada de la emisión del dinero legal.

Cuenta corriente: tipo de cuenta bancaria que permite a sus clientes realizar toda la operativa necesaria para gestionar su día a día a nivel económico.

Cuenta de ahorro: cuenta en la que depositar el saldo de dinero excedente, aquel que dedicamos al ahorro para que, mientras no llegue el momento en el que necesitamos ese dinero, nos ofrezca una mayor rentabilidad.

Tarjeta de crédito: tarjeta que permite realizar pagos y obtener dinero, hasta el límite fijado previamente en función de la solvencia que la entidad emisora reconoce a su titular, sin necesidad de tener fondos en la cuenta bancaria en ese momento.

Tarjeta de débito: tarjeta que permite realizar pagos y obtener dinero en el cajero, pero siempre con el límite del dinero disponible en la cuenta corriente o libreta de ahorro asociada.

Tarjetas revolving: es una modalidad de tarjeta de crédito pero en este caso el pago aplazado se realiza a través de una cuota mensual fija.

Tarjetas prepago: tarjeta que permiten realizar pagos con el límite del dinero ingresado previamente.

Banca online: servicio prestado por las entidades financieras que tiene como misión permitir a sus clientes realizar operaciones con sus productos de forma autónoma y rápida a través de Internet.

Depósito a plazo: imposiciones de dinero hasta el momento del vencimiento (que puede ser a corto o largo plazo), que será cuando el cliente recupera el dinero junto con los intereses pactados.

Valores de renta fija: productos que proporcionan una rentabilidad establecida de antemano en un plazo determinado. Si bien los depósitos son de renta fija, cuando hablamos de renta fija se suele hablar de letras, bonos u obligaciones.

Valores de renta variable: productos cuya rentabilidad no está asegurada, existe la posibilidad de obtener un beneficio elevado, pero también de perder todo lo invertido; dependerá de la evolución de la empresa.

Acción: parte alícuota del capital de una sociedad anónima.

Dividendo: parte de los beneficios que la empresa entrega a sus accionistas en concepto de retribución.

Seguro: contrato mediante el cual una compañía aseguradora, a cambio de una prima, indemniza total o parcialmente al contratante o a un tercero, en caso de que se produzca la contingencia o siniestro objeto de la póliza.

Póliza: documento donde figuran las condiciones del contrato.

Prima: es el precio del seguro.

Asegurador: la compañía de seguros que ofrece un contrato de seguro.

Asegurado: es la persona expuesta al riesgo previsto en el seguro. Dicho riesgo puede recaer sobre la propia persona, sobre sus bienes o su patrimonio.

Seguro de hogar: cubre los daños materiales en el hogar, como desperfectos causados por un incendio, agua, etc.

Seguro de vehículos a motor: cubre los daños causados por el conductor a terceros.

Seguro de Responsabilidad Civil: seguro que cubre los daños y perjuicios causados a terceros.

Seguro de vida: en caso del fallecimiento del asegurado, se pagará al beneficiario la cantidad pactada.

Seguro de accidentes: indemnización por accidentes que ocasione muerte o invalidez.

Seguro de enfermedad: cubre los gastos de asistencia médica y farmacéutica en caso de enfermedad.

Seguro de decesos: cubre los gastos de servicios funerarios.

Sopa de letras

Glosario Tema 5

El sistema financiero



Prepago
Asegurado
Débito
Prima
Póliza

Acción
Corriente
Seguro
Dividendo
Crédito

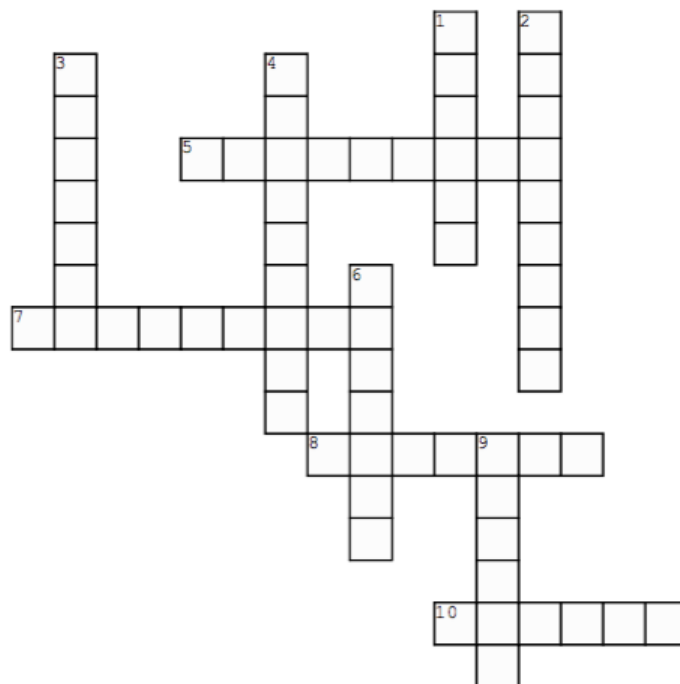
Asegurador
Revolving

(Solución)

Crucigrama

Glosario Tema 5

El sistema financiero



Horizontal

- 5. Tarjeta de crédito con pago de cuota mensual fija
- 7. Cuenta que permite a sus clientes realizar toda la operativa diaria a nivel económico
- 8. Tarjeta que permite realizar pagos con el límite del dinero ingresado previamente
- 10. Documento donde figuran las condiciones de un contrato de seguro

Vertical

- 1. Tarjeta que permite realizar pagos con el límite del dinero en cuenta
- 2. Persona expuesta al riesgo previsto en un contrato de seguro
- 3. Tarjeta que permite realizar pagos hasta un límite fijado previamente
- 4. Parte de los beneficios que la empresa entrega a sus accionistas
- 6. Banco que en la mayoría de los países ejerce la autoridad monetaria
- 9. Parte alícuota del capital de una sociedad anónima

TEMA 6 – ECONOMÍA E INGRESOS Y GASTOS DEL ESTADO

Bloque IV - Economía e ingresos y gastos del Estado

Tema 6 - Economía e ingresos y gastos del Estado

- 6.1. [La intervención del Estado en la economía](#)
- 6.2. [Los ciclos económicos. Políticas macroeconómicas](#)
- 6.3. [Los Presupuestos Públicos: ingresos y gastos públicos](#)
- 6.4. [Equilibrio Presupuestario: Déficit público y superávit](#)
- 6.5. [La Política Fiscal y sus efectos](#)
- 6.6. [Desigualdad y redistribución de la renta](#)
 - [Ejercicios curva de Lorenz](#)
 - [Glosario](#)
 - [Preguntas y ejercicios](#)

6.1. La intervención del Estado en la economía

Actividad propuesta 1: Antes de comenzar con este tema vamos a hacer una prueba. Piensa en cada una de las siguientes actividades y contesta si crees que deben realizarse desde el Estado, a través de la intervención pública o, por el contrario, crees que son más una función del sector privado.

LAS FUNCIONES DEL ESTADO

Piensa en si debe ser pública o privada (suponemos que solamente puede ser pública o privada):

- a) La banca.
- b) La sanidad.
- c) El suministro de hidrocarburos.
- d) El suministro de electricidad.
- e) El ferrocarril.
- f) Las autopistas.
- g) La lotería del Estado.
- h) La producción de armas.
- i) El suministro del agua potable.



Fuente: [¿Qué debe ser público y qué privado?](#) - Gurusblog

Actividad propuesta 2: Ahora piensa en servicios básicos que crees que deben ser suministrados por parte del Estado, puedes pensar en los anteriores y en muchos más. Vamos a hacer un listado de los mismos. Para ello piensa en los servicios que presta el Estado en tu entorno y en otros países.

Actividad propuesta 3: Contesta las siguientes preguntas:

1. ¿Es importante que el Estado garantice una pensión mínima para las personas mayores?
2. ¿Qué es el SMI (Salario Mínimo Interprofesional)? ¿Crees que es necesario garantizar un mínimo como este?
3. ¿Es necesario o bueno que el Estado gaste un dinero importante en financiar una TV pública?
4. ¿Consideras oportuno que una de las empresas del Estado sea Correos, cuya función básica inicial era la de enviar correspondencia?
5. ¿Qué es más importante, la financiación por parte del Estado del transporte de mercancías por ferrocarril o la inversión en trenes de Alta Velocidad?

6. La Sanidad, ¿debe ser gratuita y universal?
7. Los medicamentos, ¿deben ser pagados por el Estado?
8. La enseñanza, ¿debe ser gratuita?
9. La electricidad, ¿debe estar subvencionada por el Estado para que así sea más barata y todos los ciudadanos puedan consumirla independientemente de sus ingresos?
10. El transporte público (autobuses, metro, ...), ¿debe ser pagado por los usuarios o debería ser gratuito?
11. Las autopistas, ¿deben ser gratuitas o parecería razonable un determinado peaje?
12. La seguridad y la defensa nacional, ¿debe ser suministrada por el Estado?
13. ¿Quién debe administrar justicia en un país?
14. El medioambiente, ¿debe ser especialmente regulado por el Estado?
15. La cultura, ¿debe ser financiada por el Estado?
16. La prevención de accidentes. ¿debe estar regulada por el Estado o la dejamos en manos de las personas?
17. El agua, ¿es un bien de primera necesidad? ¿debe entonces ser gratuita?
18. La ropa, ¿es un bien de primera necesidad?, ¿debe ser gratuita?
19. La vivienda, ¿es un bien de primera necesidad?, ¿debe ser financiada por el Estado?
20. Los alimentos, ¿deben ser gratuitos?



Artículo relacionado: [Prioridades: El Gran Problema de España](#) (Xavier Sala-i-Martin)

Un libro en otra línea de pensamiento: [“No es economía, es ideología”](#) (Economistas Frente a la Crisis).

Las funciones del Estado



Independientemente de que nuestra forma de pensar sea más o menos liberal, de si somos más o menos intervencionistas, hay una serie de funciones que debe cumplir todo Estado.

El Estado tiene como funciones principales las siguientes:

1. Reguladora: establece leyes para garantizar un marco de seguridad de toda la actividad económica.
2. De asignación de recursos: el Estado produce, compra y proporciona bienes y servicios públicos.
3. Redistribución de la renta: para garantizar un mínimo a toda la población.
4. Estabilizadora: evita fluctuaciones de la actividad económica.
5. Garantizar un crecimiento sostenible: favorecer el desarrollo sostenible (crecimiento económico, protección del medio ambiente y protección de las generaciones próximas).

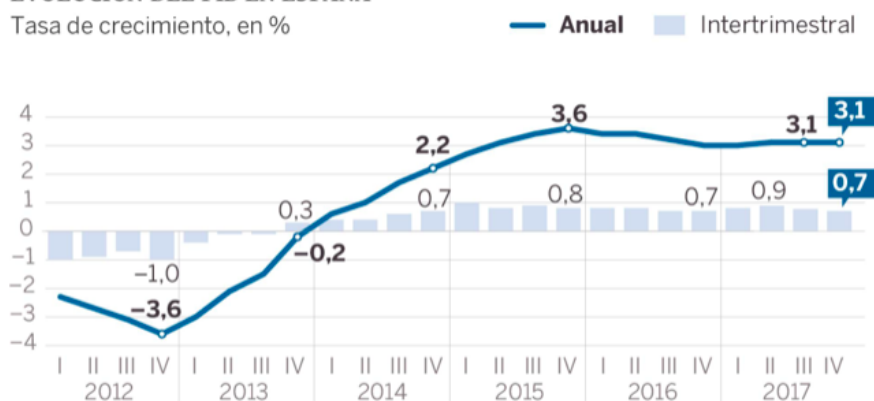
Actividad propuesta 4: De las cuestiones planteadas en la actividad 3, indica con qué función del Estado la relacionarías y por qué.

6.2. Los ciclos económicos. Políticas macroeconómicas

A lo largo de los años nos encontramos con períodos de crecimiento de la actividad económica y otros en la que esta decrece.

EVOLUCIÓN DEL PIB EN ESPAÑA

Tasa de crecimiento, en %



Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE). EL PAÍS

Los **ciclos económicos** son fluctuaciones de la actividad económica en fases alternas de expansión y recesión.

En las fases de expansión la actividad económica y el empleo tienen un crecimiento considerable, sin embargo en las fases de recesión o crisis económicas la actividad económica decrece y el desempleo aumenta.

La economía adopta un comportamiento cíclico en el que se alternan fases de expansión y recesión (con duración variable), este fenómeno se conoce con el nombre de **INESTABILIDAD CÍCLICA**.

POLÍTICAS MACROECONÓMICAS: son el conjunto de políticas que utiliza el Estado para intervenir en la actividad económica, controlar la inestabilidad cíclica y favorecer la evolución positiva de la economía de un país.

Las más importantes son las siguientes:

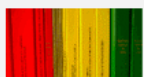
- Política fiscal: a través del aumento o disminución del gasto público y de los impuestos.
- Otras políticas: política monetaria, política exterior (favorecer exportaciones, tipos de cambio, ...), política de rentas (control de precios y salarios), etc.
- Políticas estructurales: como la política de infraestructuras, privatizaciones y nacionalizaciones, etc.

Artículo relacionado: [¿Qué son las políticas económicas?](#) - ElBlogSalmón

[Estrategia de Política Fiscal – Febrero 2018](#) (Gobierno de España)

6.3. Los Presupuestos Públicos: ingresos y gastos públicos

Presupuesto prorrogado de 2017 para 2018



De acuerdo con lo establecido en el artículo 134.4 de la Constitución Española, "Si la Ley de Presupuestos no se aprobara antes del primer día del ejercicio económico correspondiente, se considerarán automáticamente prorrogados los Presupuestos del ejercicio anterior hasta la aprobación de los nuevos".

Para desarrollar la política fiscal, como decíamos, utilizamos el gasto publico y los impuestos.

Los Presupuestos Generales del Estado (PGE) son una relación detallada de las previsiones de gastos del Estado y, en principio, o pueden ser sobrepasados; así como una estimación de los ingresos que va a obtener para financiar estos gastos.

[Presupuesto prorrogado de 2017 para 2018](#)



LOS GASTOS PÚBLICOS

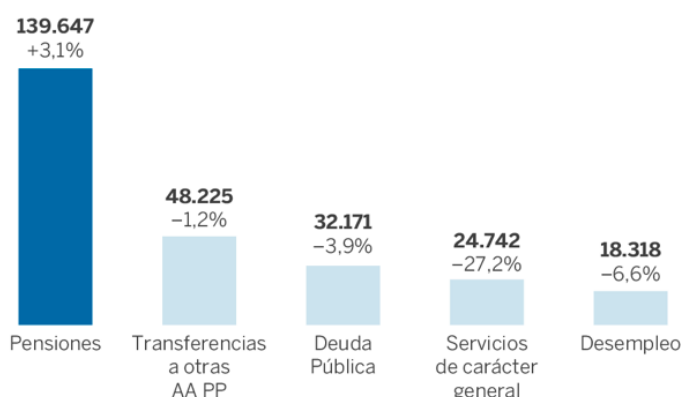
Es una relación detallada de todos los gastos en que va a incurrir el Estado en un período de un año.

Entre los diferentes gastos públicos se puede hacer la siguiente clasificación:

- **Gastos de administración general:** los que permiten desarrollar las actividades básicas del Estado (justicia, defensa, seguridad, administración general,...)
- **Gastos sociales:** con el objetivo de redistribuir la renta (pensiones, prestaciones sociales, sanidad, educación, vivienda, desempleo).
- **Actividades productivas:** dinero destinado por el Estado para fomentar determinados sectores económicos, infraestructuras, etc.
- **Transferencias territoriales:** pone de manifiesto la financiación de las diferentes CCAA por el Estado, así como el efecto de redistribución territorial de la renta.
- **Financieros:** intereses de la deuda pública.

PRINCIPALES PARTIDAS DE GASTO

En millones de euros. Variación en % respecto a 2016.



Fuente: Ministerio de Hacienda. EL PAÍS

Fuente de la imagen: [Presupuestos 2017: el Gobierno congela el gasto para ajustar el déficit](#)

LOS INGRESOS PÚBLICOS

Es una estimación de los ingresos que va a recibir el Estado. Los principales ingresos públicos son los tributos.

Los tributos se clasifican en:

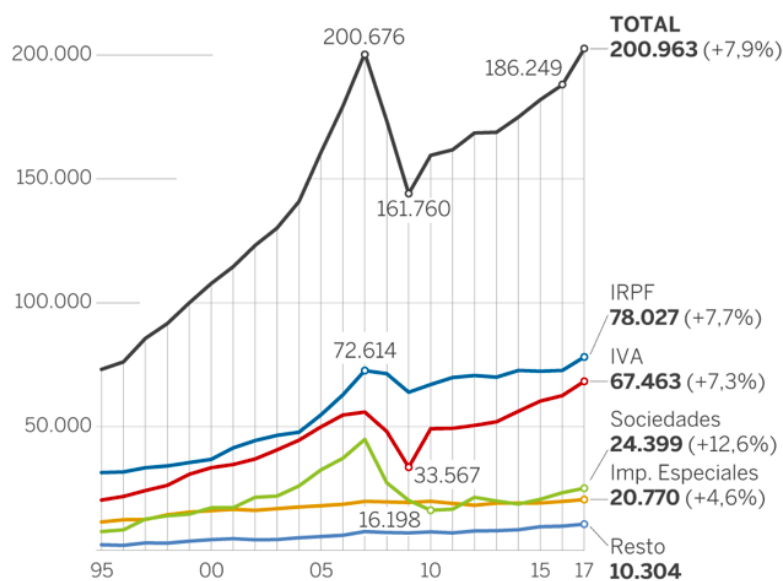
Tasas: por la prestación de servicios públicos por parte de la administración, como las tasas universitarias, la recogida de basuras, expedición DNI, ...

Contribuciones especiales: pagos por parte de determinados ciudadanos que se ven directamente beneficiados por la realización de una obra o servicio público como la urbanización de una calle, alumbrado, etc.

Impuestos: cantidades que coactivamente los ciudadanos deben entregar al Estado sin contraprestación directa alguna.

RECAUDACIÓN DEL ESTADO POR IMPUESTOS

Millones de euros y variación 2016/17 en %



Fuente de la imagen: **Presupuestos 2017: el Gobierno congela el gasto para ajustar el déficit**

Noticia relacionada: **Ingresos y gastos de los Presupuestos de 2017**

6.4.- Equilibrio presupuestario. Déficit público y superávit

A finales de cada año se elaboran los PGE, pero dado que la partida de los ingresos es una estimación y, los gastos en ocasiones son mayores o menores, es muy difícil que coincidan las cantidades y que, por tanto, exista equilibrio presupuestario. Normalmente hay déficit (en períodos bajos de la economía) o superávit (en ciclos expansivos de la economía).



Equilibrio presupuestario: cuando coinciden los gastos y los ingresos públicos.

Superávit presupuestario: los ingresos públicos son superiores a los gastos públicos.

Déficit presupuestario: los gastos públicos son superiores a los ingresos públicos.

Si bien en los últimos años en España ha habido déficit, podemos comprobar como en años anteriores ha habido superávit. Fuente: [DatosMacro](#)

España: Evolución de Déficit		
Fecha	Déficit (M.€)	Déficit (% PIB)
2016	-50.401	-4,51%
2015	-57.004	-5,28%
2014	-61.942	-5,97%
2013	-71.687	-6,99%
2012	-108.847	-10,47%
2011	-103.214	-9,64%
2010	-101.404	-9,38%
2009	-118.194	-10,95%
2008	-49.343	-4,42%
2007	20.792	1,92%
2006	22.175	2,20%
2005	11.256	1,21%
2004	-338	-0,04%

Financiación del Déficit Público

Para financiar el déficit público los Gobiernos pueden elegir entre:

- A) Emitir **DEUDA PÚBLICA**: el Estado puede pedir dinero a empresas, particulares, otros países, etc. Para ello emite unos títulos valor de renta fija que otorgan, a sus poseedores, el derecho a la devolución del dinero más unos interés fijos previamente pactados.

Rentabilidades última subasta de Deuda Pública a 14 de febrero de 2018

RENTABILIDADES ÚLTIMA SUBASTA:			
Letras a 3 Meses	-0,526%	Letras a 6 Meses	-0,472%
Letras a 9 Meses	-0,473%	Letras a 12 Meses	-0,419%
Bonos a 3 Años	-0,021%	Bonos a 5 Años	0,324%
Obligaciones a 10 Años	1,525%	Obligaciones a 15 Años	2,098%

Fuente: [Tesoro Público](#)

- B) A través de la Política Fiscal: subiendo impuestos o disminuyendo el gasto público.

- C) A través de la Política Monetaria: aumentando el dinero en circulación (por ejemplo disminuyendo el tipo de interés). Actualmente esta posibilidad puede ser aplicada por el BCE dentro de los países de la zona euro.

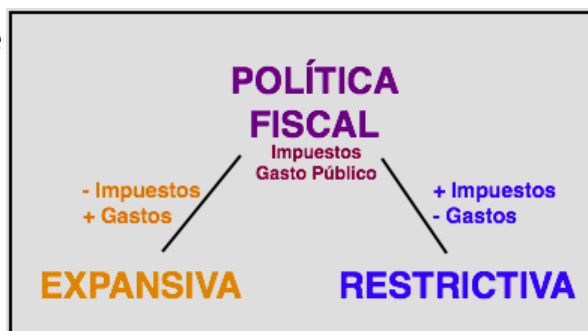
6.5.- La política fiscal y sus efectos

Como veíamos, una de las políticas económicas de las que dispone el Estado es la política fiscal. Mediante la aplicación de la política fiscal se pretende suavizar las fases de los ciclos económicos. Los instrumentos de los que dispone el Gobierno para aplicar la política fiscal son:

Los impuestos: al variar los impuestos, los ciudadanos pueden disponer de más o menos dinero.

El Gasto Público: aumentando o disminuyendo el gasto público, aumenta o disminuye la actividad económica.

Así, en función de la fase del ciclo económico en el que se encuentre el país, se puede aplicar una política fiscal expansiva o restrictiva.



La política fiscal expansiva

En las fases del ciclo económico en que la actividad económica disminuye, el Estado puede actuar para compensar esta disminución del siguiente modo:

- Aumento del Gasto Público: de modo que revierta de modo positivo en las familias y empresas.
- Disminución de los impuestos: al disminuir los impuestos a economías domésticas y empresas, éstas disponen de más dinero y pueden destinar más recursos al consumo y a la inversión.

Los problemas que suele provocar las políticas fiscales expansivas son subidas de los precios o inflación.

Noticias relacionadas:

[El Congreso de EE UU aprueba un enorme aumento de gasto público](#)

Política fiscal restrictiva

Al revés que la expansiva. Cuando estamos en un ciclo económico expansivo, con un aumento de la actividad económica, suele producirse una subida de los precios y, para compensarlo, el Estado aplica una política fiscal restrictiva, consistente en:

- Disminución del Gasto: reduciendo los gastos corrientes y de inversión.
- Aumento de los impuestos: y así tener una menor renta disponible y moderar el consumo.

6.6.- Desigualdad y redistribución de la renta

La desigualdad es uno de los mayores problemas de la sociedad actual. Es un problema que hace referencia a las enormes diferencias de vida entre países ricos y pobres; pero también es un problema creciente en todos los países desarrollados.

En el siguiente vídeo podemos comprobar como han evolucionado diferentes países, si bien en general podemos decir que la evolución ha sido hacia una mayor esperanza de vida y renta disponible, es cierto que la desigualdad entre los diferentes países, y en los propios países ha aumentado.



Fuente: [Hans Rosling – 200 países, 200 años, 120.000 cifras, 4 minutos \(BBC\)](#)

En España la desigualdad se agravó entre 2008 y 2016 por la crisis económica, que provocó un alto nivel de desempleo, a los que se sumaron recortes en gastos sociales que perjudican sobre todo a los grupos con menores ingresos. También se debe a la devaluación salarial de los trabajadores, que afecta más a los salarios más bajos; al tipo de empleo que se está creando: temporal, a tiempo parcial y con bajos salarios.

El Estado puede contribuir a la reducción de las desigualdades a través de una mayor redistribución de la renta a favor de los que menos tienen, o proporcionando bienes y servicios a las personas que tienen dificultades para acceder a ellos.

Redistribución de la renta

Los instrumentos para mejorar la redistribución de la renta son:

- A) Impuestos: con impuestos progresivos (las personas y empresas que tienen más rentas, pagan más proporcionalmente – mayor tipo impositivo- que aquellas de menor renta).
- B) Gastos público: mediante ayudas y subvenciones a los ciudadanos con mayores necesidades, por ejemplo a través de la prestación por desempleo, ayudas familiares, becas, pensiones, etc.

Noticias relacionadas:

[El 1% de la población con más ingresos gana el doble que el 50% más pobre en el mundo](#)

6.1.1. La Curva de Lorenz

El que un país tenga unos datos macroeconómicos positivos o que su actividad económica sea de expansión no quiere decir que todos sus ciudadanos vivan mejor o que todos vivan bien.

Debemos analizar cómo está repartida la renta, si hay unos pocos ciudadanos que son muy ricos y muchos ciudadanos muy pobres o si hay una clase media elevada.

Veamos la Curva de Lorenz partiendo de la siguiente noticia:

El 10% de los españoles acaparan un tercio de la renta nacional

Acumulan los mismos ingresos que el 60% de la población menos pudiente Casi 350.000 ciudadanos tienen unos ingresos anuales de más de 60.000 euros

Los españoles más ricos, que suponen un 10% de la población, controlan casi un tercio (31%) de la renta nacional, medida en términos de contribución a las arcas del Estado vía impuestos (IRPF). Según un reciente informe elaborado por el Instituto de Estudios Fiscales (IEF), dependiente del Ministerio de Economía y Hacienda, el volumen de dinero que perciben es el mismo que, sin embargo, se han de repartir el 60% de los ciudadanos menos pudientes. De hecho, un 10% de los contribuyentes apenas disponen del 2% de los recursos totales.

Enlace a noticia

Una forma de medir la desigualdad en la distribución de la renta es analizar qué parte de todas las rentas corresponden, por ejemplo, al 10% de la población más favorecida (en este caso el 31% de la renta nacional), y que parte corresponde al 10% de los que menos ganan (según el artículo anterior apenas el 2% de la renta nacional). Si las rentas estuvieran distribuidas de forma igualitaria, al 10% de la población le correspondería 1/10 de toda la renta y al 50% de la población la mitad de toda la renta. Pero como vemos en el ejemplo anterior el 60% de la población que menos tiene dispone del 31% de la renta.

El grado de desigualdad se representa con un gráfico conocido como **Curva de Lorenz**. En el eje de ordenadas se representa el porcentaje de la renta y en el de abscisas el de la población. La diagonal corresponde a la igualdad absoluta, cada porcentaje de población recibiría el mismo porcentaje de renta. En cualquier economía hay una desviación respecto a la diagonal pero, cuanto mayor sea esta desviación, mayor será la desigualdad.

La representación gráfica de la curva de Lorenz sería la siguiente:

[Enlace a representación de la Curva de Lorenz](#)

Actividad propuesta 5: Busca otros indicadores que pongan de manifiesto la distribución de la renta. Analiza datos de España y otros países. Unos enlaces que te pueden servir de ayuda son los siguientes:

[La desigualdad en aumento ... actualizando Gini, Ratio 80/20 y Lorenz](#)

[Gini, Ratio 80/20 e IDH](#)

Preguntas y ejercicios T6 – Economía e ingresos y gastos del Estado

1. Comenta la siguiente frase: “El suministro de agua potable, así como la sanidad y educación tienen que ser públicos ya que son bienes de primera necesidad”. NOTA: en este caso lo importante es el razonamiento, no si piensas que debe ser público o privado.

2. Todos los bienes de primera necesidad están cubiertos por el Estado, mientras que los que cubren necesidades secundarias pueden ser ofrecidos por empresas privadas o públicas. (V/F). Razona la respuesta.



3. Las funciones del estado son cinco. Indica cuáles son.
4. Los ciclos económicos son fluctuaciones de la actividad económica en fases alternas de expansión y recesión. Para controlar esta inestabilidad cíclica disponemos de las políticas _____.
5. Mientras que la política monetaria utiliza el dinero para estabilizar la economía, la política fiscal dispone del _____ y de los _____.
6. Las políticas estructurales se basan en actuaciones a corto plazo como el control de precios y salarios o favorecer las exportaciones. (V/F). Razona la respuesta.
7. Los gastos del estado no se pueden conocer porque siempre surgen imprevistos, por eso se dice que los ingresos de los PGE son conocidos mientras que los gastos solamente podemos estimarlos. (V/F). Razona la respuesta.
8. Los tributos son impuestos que contribuyen a sostener el gasto del Estado. (V/F). Razona la respuesta.
9. Las tasas son voluntarias ya que solamente las tendremos que pagar si vamos a disfrutar de un bien o servicio concreto. (V/F). Razona la respuesta.
10. Las contribuciones especiales son un tipo de tributo que debe pagar el contribuyente aunque no tiene una contraprestación directa. (V/F). Razona la respuesta.
11. Los impuestos son los principales conceptos de gasto del Estado. (V/F). Razona la respuesta.
12. En los PGE (indica la respuesta correcta):
- a) No siempre coinciden los gastos con los ingresos, por eso decimos que siempre hay déficit presupuestario.
 - b) Habitualmente el déficit es mayor cuando hay una crisis, ya que suele aumentar el gasto y disminuir los ingresos.
 - c) Cuando hablamos de equilibrio presupuestario siempre lo hacemos en teoría porque los gastos siempre son mayores a los ingresos.
 - d) Los Programas de Gastos del Estado (PGE) se elaboran anualmente.
 - e) Todas las anteriores son correctas.
13. La Deuda Pública es dinero que el Estado pide a empresas, particulares, etc. Para ello emite títulos como:
14. La única manera que tiene el Estado para financiar el déficit público es a través de la Deuda Pública. (V/F). Razona la respuesta.
15. La política fiscal expansiva consiste en el (aumento/disminución) de los gastos y en el (aumento/disminución) de los impuestos, mientras que la restrictiva consiste en el (aumento/disminución) de los gastos y en el (aumento/disminución) de los impuestos. (Tacha lo que no proceda).
16. La Curva de Lorenz es una representación gráfica del grado de _____ de la _____.

17. La Curva de Lorenz, cuanto más (próxima a/alejada de) la recta de igualdad, (mayor/menor) (igualdad/desigualdad) en la distribución de la renta. (Tacha lo que no proceda).

Ejercicios propuestos

[Ejercicios Curva de Lorenz](#)

Glosario Tema 6 – Economía e ingresos y gastos del Estado #Eco4ESO

Ciclo económico: fluctuaciones de la actividad económica en fases alternas de expansión y recesión.

Inestabilidad cíclica: comportamiento cíclico en el que se alternan fases de expansión y recesión, con duración variable.

Políticas macroeconómicas: conjunto de políticas que utiliza el Estado para intervenir en la actividad económica, controlar la inestabilidad cíclica y favorecer la evolución positiva de la economía de un país.

Política fiscal: rama de la política económica que utiliza el gasto público y los impuestos para controlar y mantener la estabilidad económica de un país.

Política monetaria: rama de la política económica que utiliza el dinero para controlar y mantener la estabilidad económica de un país.

Los Presupuestos Generales del Estado (PGE): relación detallada de las previsiones de gastos del Estado y, en principio, o pueden ser sobrepasados; así como una estimación de los ingresos que va a obtener para financiar estos gastos.

Gastos públicos: relación detallada de todos los gastos en que va a incurrir el Estado en un período de un año.

Ingresos públicos: estimación de los ingresos que va a recibir el Estado. Los principales ingresos públicos son los tributos.

Tasas: tributo derivado de la prestación de servicios públicos por parte de la administración, como las tasas universitarias, la recogida de basuras, expedición DNI, ...

Contribuciones especiales: pagos por parte de determinados ciudadanos que se ven directamente beneficiados por la realización de una obra o servicio público como la urbanización de una calle, alumbrado, etc.

Impuestos: cantidades que coactivamente los ciudadanos deben entregar al Estado sin contraprestación directa alguna.

Equilibrio presupuestario: cuando coinciden los gastos y los ingresos públicos.

Superávit presupuestario: los ingresos públicos son superiores a los gastos públicos.

Déficit presupuestario: los gastos públicos son superiores a los ingresos públicos.

Deuda pública: el Estado puede pedir dinero a empresas, particulares, otros países, etc. Para ello emite unos títulos valor de renta fija que otorgan, a sus poseedores, el derecho a la devolución del dinero más unos interés fijos previamente pactados.

Política fiscal expansiva: en las fases del ciclo económico en que la actividad económica disminuye, el Estado puede actuar para compensar esta disminución aumentando el gasto público y disminuyendo los impuestos.

Política fiscal restrictiva: en las fases expansivas del ciclo económico, con un aumento de la actividad económica, suele producirse una subida de los precios y, para compensarlo, el Estado aplica una política fiscal restrictiva, consistente en la disminución del gasto público y el aumento de los impuestos.

Curva de Lorenz: representación gráfica del grado de desigualdad en la distribución de la renta de una economía.

Sopa de letras

Glosario Tema 6

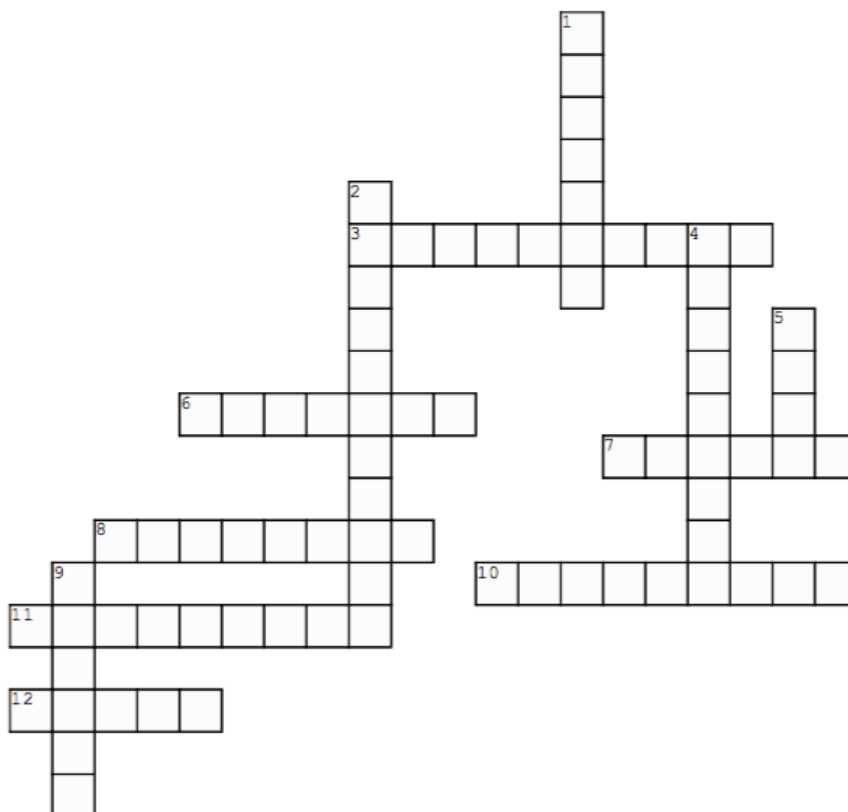
Economía e ingresos y gastos del Estado

Y	H	Y	U	K	C	D	F	I	N	P	R	E	H	M	E	E
C	R	A	B	U	A	É	I	E	M	S	O	H	R	D	I	L
W	O	I	D	Y	Y	F	S	N	M	P	A	Z	J	Z	I	O
O	M	N	N	U	Z	I	C	P	S	C	U	A	O	X	O	M
T	E	H	T	E	U	C	A	W	G	S	O	E	A	G	W	C
U	E	U	R	R	S	I	L	K	F	M	Y	E	S	N	I	H
G	Z	H	I	S	I	T	L	E	T	E	S	F	O	T	U	G
S	A	Q	B	D	U	B	A	B	T	T	H	Q	N	Y	O	B
O	Z	S	U	T	E	P	U	B	E	B	J	H	A	C	C	S
S	Y	M	T	V	F	U	E	C	I	P	A	A	W	E	Z	D
I	L	Y	O	O	A	X	D	R	I	L	M	C	Y	L	S	I
W	A	N	S	I	S	X	I	A	Á	O	I	R	G	X	C	L
I	N	G	R	E	S	O	S	D	N	V	N	D	S	C	O	B
B	Q	G	T	A	S	A	S	O	S	Q	I	E	A	O	G	S
L	O	R	E	N	Z	P	G	E	T	X	S	T	S	D	B	Q
H	W	Q	G	A	R	U	M	O	N	E	T	A	R	I	A	W
E	Q	U	I	L	I	B	R	I	O	Q	I	U	F	Y	E	E

(Solución)

Glosario Tema 6

Economía e ingresos y gastos del Estado



Horizontal

3. Cuando coinciden gastos e ingresos públicos.
6. Inestabilidad en la que se alternan fases de expansión y recesión.
7. Rama de la política económica que utiliza el gasto público y los impuestos
8. Ingresos superiores a los gastos.
10. Política fiscal en fases en que la actividad económica disminuye
11. Rama de la política económica que utiliza el dinero
12. Cuando el Estado pide dinero prestado, emite ...

Vertical

1. Gastos superiores a los ingresos.
2. Política fiscal en fases en que la actividad económica aumenta.
4. Cantidades que coactivamente los ciudadanos deben entregar al Estado sin contraprestación directa alguna.
5. Tributo derivado de la prestación de servicios públicos por parte de la administración
9. Curva que representa el grado de desigualdad en la distribución de la renta.

TEMA 7 – EL DINERO, TIPOS DE INTERÉS E INFLACIÓN

Bloque V - Economía y tipos de interés. Inflación y desempleo

Tema 7 - El dinero, tipos de interés e inflación

7.1. [El dinero: origen y evolución](#)

7.2. [Funciones del dinero, demanda y oferta de dinero](#)

7.3. [El precio del dinero: el tipo de interés simple y compuesto](#)

7.4. [El dinero y la inflación](#)

7.5. [Causas y consecuencias de la inflación. Inflación y tipos de interés](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

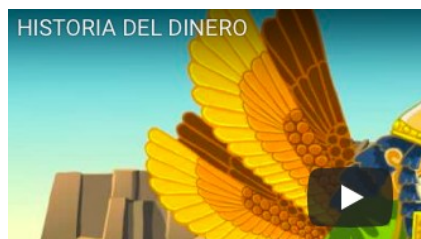


7.1. El dinero: origen y evolución

En las sociedades primitivas, el intercambio de bienes y servicios se producía a través del trueque. El problema del trueque era que exigía una doble coincidencia de intereses.

Si un cazador y un alfarero deseaban realizar un intercambio, debían ponerse de acuerdo y para ello utilizaban una mercancía común de intercambio pero ...

¿Qué características debe cumplir una mercancía para que sirva como medio de pago para realizar intercambios?



Dinero mercancía

La mercancía debía ser fácilmente transportable, duradera, divisible, homogénea, tener valor por sí misma y ser generalmente aceptada. Las mercancías adoptadas fueron, entre otras: cereales, sal (de donde viene la palabra salario), etc. Es el llamado dinero mercancía.

Los bienes que mejor se adaptaban a las características citadas, eran los metales preciosos y pronto empezaron a utilizarse como el medio de pago más habitual, utilizando el oro, plata, bronce, etc.



Acertijo: Un jeque tiene diez tesoreros que le deben entregar cada día un saco con 10 monedas de oro de 100 gramos cada una. Tras varios días observando, el confidente del jeque le dice que hay un tesorero que le está engañando, que le está robando 1 gramo de oro en cada moneda. ¿Cómo puede adivinar el jeque qué tesorero le está robando, sabiendo que sólo dispone de una báscula con la cual puede realizar una única pesada?

Dinero papel

A partir de la Edad Media, por motivos de seguridad, las personas depositaban el oro que disponían para el intercambio en casas de orfebres que ofrecían confianza y, a cambio, éstos le daban unos certificados acreditativos del depósito. Es la aparición del dinero papel.

A partir del s.XVII empezaron a aparecer los bancos que eran los que acuñaban los billetes en función del oro que disponían en sus arcas y, posteriormente, esta función es asumida por los bancos centrales de cada país.

Dinero fiduciario

En la actualidad el valor del dinero no depende de su equivalencia en oro, no aceptamos el dinero por el valor que representa sino por la confianza que se tiene de que va a ser aceptado como medio de pago. Todos los agentes de la economía lo aceptan como dinero y ello determina su empleo generalizado.

7.2. Funciones del dinero, demanda y oferta de dinero

7.2.1. ¿Para qué sirve el dinero? ¿Cuáles son las funciones del dinero?

Las funciones del dinero son básicamente tres: medio de cambio, unidad de cuenta y depósito de valor. Veamos cada una de ellas.

Medio de cambio: el dinero sirve para pagar los bienes o servicios que precisamos, en este sentido hablamos de dinero como el medio de pago generalmente aceptado (**intercambio**).

Unidad de cuenta: para poder **comparar el valor** de los diferentes bienes o servicios, para poder valorar la riqueza de una persona, es decir, para poder comparar o valorar los diferentes bienes o servicios necesitamos una misma unidad de medida del valor. Para ello utilizamos el dinero y valoramos las cosas en su equivalente en euros.

Depósito de valor: es una medida de ahorro, de acumular riqueza. En la medida que **atesoramos** más dinero aumentamos nuestro patrimonio. En este caso debemos tener en cuenta que el dinero pierde valor a lo largo del tiempo.

7.2.2. Demanda de dinero

¿Cuáles son los motivos por los que demandamos dinero?

- a) **Motivo transacción:** necesitamos dinero para realizar pagos regulares.
- b) **Motivo precaución:** para hacer frente a necesidades futuras o imprevistos.
- c) **Motivo especulación:** ante la incertidumbre del valor de otros activos, se puede preferir atesorar dinero.

7.2.3. Oferta de dinero

La cantidad de dinero que hay en una economía es decisión de los Bancos Centrales, en el caso de la zona euro, del Banco Central Europeo (BCE), y es creado por instituciones dependientes del mismo.



Actividad propuesta 1: ¿Es posible vivir sin dinero? Expón resumidamente cómo lo hacen algunas personas en el mundo: ¿por qué lo hacen? ¿cómo consiguen vivir sin dinero? Realiza una aportación personal. ¿Serías capaz de vivir sin dinero? ¿Cuál crees que sería el mayor problema para ti si vivieras sin dinero?

Enlaces:

[El lujo de vivir sin dinero](#)

[Cómo vivir siete años sin gastar un euro \(y encima beber cerveza gratis\)](#)

Actividad propuesta 2: Alternativas al dinero emitido por los Bancos Centrales. Ya hace años se han empezado a utilizar monedas alternativas a las de curso oficial, desde las denominadas monedas sociales a las criptodivisas o criptomonedas. Busca información sobre ellas y define al menos dos de ellas. ¿Te parece interesante su uso? ¿Por qué? ¿Qué diferencia hay con los bancos de tiempo? Realiza una aportación personal sobre este tipo de alternativas.

Enlaces:

[Monedas sociales en España](#)

[Diccionario par entender qué son y cómo funcionan las criptodivisas](#)

[Asociación para el desarrollo de los bancos de tiempo](#)

7.3. El precio del dinero: tipo de interés simple y compuesto

"Cualquier bien o servicio tiene un precio, el dinero también"

Si no disponemos de dinero podemos acudir a un banco u otro prestamista para pedirselo y nos ceda su uso durante un período de tiempo. A cambio nos va cobrar un precio, este precio será el tipo de interés.

Si disponemos de un dinero que no necesitaremos hasta un momento futuro, podemos decidir ceder su uso temporalmente a otros agentes económicos, en este caso les cobraremos también un precio, que está determinado por el tipo de interés.

"Los tipos de interés se determinan como un tanto por ciento sobre la cantidad de dinero prestada".

El tipo de interés es el precio del dinero.

7.3.1. Tipo de interés simple y compuesto

No hay que confundir los intereses, que es una cantidad de dinero determinada, con el tipo de interés, que es un porcentaje que se aplica al capital solicitado o invertido y sirve para calcular los intereses en un período determinado. El tipo de interés o precio del dinero puede ser simple o compuesto.

Los diferentes conceptos que intervienen en el cálculo de los intereses son:

Capital inicial (Co): es la cantidad de dinero inicial que nos prestan o que depositamos.

Capital final (Cn): es la cantidad resultante de sumarle los intereses al capital inicial.

Tipo de interés (i): es el porcentaje en el que se van generando los intereses en cada período. El período puede ser mensual, trimestral, anual, ... El tipo de interés suele expresarse en tanto por ciento (Ej: 5%) aunque para realizar el cálculo sobre el capital debemos expresarlo en tanto por uno (Ej: $5\% = 5/100 = 0,05$)

Tiempo (n): número de períodos en los que se genera intereses.

Tipo de interés simple

En una operación con interés simple, los intereses liquidados no se suman periódicamente al capital (se cobran sin más), y por tanto no generan nuevos intereses.

EJEMPLO:

Préstamo de 1.000 euros, con devolución del capital dos años después, al 5 % de tipo de interés anual.

Los intereses se liquidan al final de cada año, por lo que la cantidad a pagar/cobrar cada uno de los dos años de la operación sería de 50 euros.

Para calcular el capital Cn en caso del interés simple, utilizaremos la siguiente expresión:

$$C_n = C_0 (1 + i \cdot n)$$

Ej: $C_2 = 1000 (1 + 0,05 \cdot 2) = 1000 (1 + 0,1) = 1100 \text{ €}$

Tipo de interés compuesto

En una operación con interés compuesto, los intereses en cada período se suman al capital inicial para producir con ellos nuevos intereses.

Los intereses del primer año no se pagan y su importe se suma al principal para generar nuevos intereses:

Intereses del primer año: 5 % de 1.000 euros = 50 euros

Principal al principio del segundo año: $1000 + 50 = 1050$

Intereses del segundo año: 5 % de 1.050 euros = 52,5 euros

Intereses a pagar al final del segundo año: $50 + 52,5 = 102,5$ euros

Para calcular el capital C_n en caso del interés compuesto, utilizaremos la siguiente expresión:

Saber más:

[Interés simple frente a interés compuesto \(con ejemplo\)](#)

Ejercicios de tipo de interés simple

Ejercicio 1: Calcula el interés que generan 100.000 € durante 4 años a un tipo de interés anual del 10%.

Ejercicio 2: Calcula el capital final que tendríamos si invertimos 100.000 € durante dos años al 12%.

Ejercicio 3: Calcula los intereses que tendremos que pagar si pedimos 15.000 euros, a un tipo de interés del 10%, durante tres años.

Ejercicio 4: Calcula el capital final que tendríamos si invertimos 150.000 € durante seis meses al 12%.

Ejercicio 5: Calcula los intereses que tendremos que pagar si pedimos 8.000 euros, a un tipo de interés del 8%, durante 9 meses.

Ejercicio 6: Recibimos 850.000 € dentro de 6 meses y 350.000 € dentro de 9 meses, y ambas cantidades las invertimos a un tipo del 15%. Calcular que importe tendríamos dentro de 1 año.

Ejercicio 7: ¿Qué es preferible recibir 500.000 € dentro de 3 meses, 510.000 € dentro de 6 meses, o 545.000 € dentro de 1 año, si estos importe se pueden invertir al 12%?

Actividad propuesta 3: Contesta las siguientes preguntas sobre el analfabetismo financiero:

1) Suponga que tiene 100 euros en una cuenta de ahorros en su banco y que la tasa de interés que gana en esa cuenta es el 2% al año. ¿Qué monto tendrá en esa cuenta después de 5 años, suponiendo que nunca retira fondos?

- A) más de 102 euros
- B) exactamente 102 euros
- C) menos de 102 euros
- D) No sé / No contesto.

2) Suponga que la tasa de interés que ganan sus ahorros es el 1% al año y que la tasa anual de inflación es del 2%. Después de un año usted podrá comprar:

- A) más de lo que podría comprar hoy con esos ahorros
- B) exactamente lo mismo
- C) menos
- D) No sé / No contesto.

3) Comprar acciones de una sola empresa suele ofrecer rendimientos más seguros que comprar acciones de un fondo que invierte en diferentes empresas.

- A) ¿Cree usted que esta afirmación es cierta o falsa?
- B) No sé / No contesto.

Más información y respuestas sobre esta encuesta a nivel mundial [aquí](#)

7.4. El dinero y la inflación

El dinero con el tiempo pierde valor, esto es debido a que lo habitual es que los precios de los bienes y servicios crezcan de forma generalizada, lo que supone que con el mismo dinero se pueda adquirir menos cosas.

La capacidad adquisitiva del dinero cada vez es menor debido a la inflación.

Inflación

La inflación se define como un incremento generalizado de los precios de los bienes y de los servicios a lo largo de un período de tiempo prolongado que produce como consecuencia un descenso del valor del dinero y, por tanto, de su poder adquisitivo.

Dos vídeos para entender mejor estos conceptos:



Actividad 4: El Instituto Nacional de Estadística (INE) dispone de una aplicación para actualizar rentas desde marzo del año 1954. Por ejemplo, si queremos saber a cuánto equivale un euro de enero de 1955 a enero de este año:

Renta actualizada con el IPC General (sistema IPC base 2016) entre Enero de 1955 y Enero de 2018		
Renta inicial	Renta actualizada	Tasa de variación
1,00 €	55,91 €	5.491,4 %
Imprimir Volver		

A través de dicha aplicación (aquí) calcula:

- La renta de hoy en día equivalente a 100 euros de tu fecha de nacimiento.
- El aumento de precios por décadas desde el 1954 hasta la actualidad.

7.5. Causas y consecuencias de la inflación. Inflación y tipos de interés

7.5.1. Causas de la inflación

Las diferentes teorías explicativas de la inflación se centran en tres vías:

A) Inflación de demanda

La inflación de demanda: la cantidad de bienes y servicios demandados por los agentes económicos es superior a la capacidad productiva de la economía.

B) Inflación de costes

Derivada del aumento del precio de los factores de producción, como pueden ser las materias primas, el empresario para no ver disminuidos sus beneficios, trasladan este incremento del precio de los factores a sus productos finales.

C) Inflación estructural

Cuando la estructura económica de un país es demasiado rígida y se producen estrangulamientos en determinados sectores, impidiendo el correcto funcionamiento de la economía, al no poder dar respuesta a las demandas de la sociedad. Estos estrangulamientos de determinados sectores se trasladan a otros, provocando una subida de todos los precios.

7.5.2. Consecuencias de la inflación

Algunas de las consecuencias de la inflación pueden ser:

- Pérdida de la capacidad de compra del dinero.
- Pérdida de poder adquisitivo, cuando las rentas no se incrementen en la misma cuantía que la subida de los precios.
- Aumento del desempleo, provocado por una sustitución de la mano de obra por capital físico (maquinaria) debido a la subida de los salarios para mantener el poder adquisitivo.
- Empeoramiento de la Balanza Comercial, al ser los bienes y servicios de la economía cada vez más caros que los de otros países, aumentarán las importaciones frente a las exportaciones.

7.5.3. Relación entre los tipos de interés y la inflación

Los bancos centrales, a través de la **política monetaria**, disponen de diferentes instrumentos para contribuir a una mayor estabilidad económica. Uno de estos instrumentos es el tipo de interés.

Cuando la actividad económica disminuye, los bancos centrales pueden bajar los tipos de interés para facilitar el acceso al dinero y así aumentar el consumo y la inversión. Esto provoca un aumento de la actividad económica y un crecimiento de la economía. El mayor problema de la subida de los tipos de interés es que provoca un aumento de la inflación.

Cuando la inflación sube demasiado, los bancos centrales tienen la posibilidad de contribuir a su control a través de los tipos de interés. Si aumentan los tipos de interés, dificultan el acceso al dinero y por tanto se produce una disminución de la actividad económica y una disminución de la inflación.

Ej: El Banco Central Europeo (BCE). El objetivo principal del Eurosistema es mantener la estabilidad de precios, para ello, uno de los instrumentos que utiliza es el tipo de interés.

Política monetaria



El objetivo principal del Eurosistema es mantener la estabilidad de precios.

Para alcanzar este objetivo el Eurosistema gestiona la política monetaria. A través de una serie de instrumentos y procedimientos que constituyen su marco operativo, trata de controlar los tipos de interés y la cantidad de dinero.

En este apartado se puede conocer, entre otros aspectos, cómo actúa la política monetaria en la economía, qué instrumentos y procedimientos se utilizan para alcanzar sus fines, qué son las entidades de contrapartida y qué papel desempeñan los activos de garantía en las operaciones que realizan los bancos centrales.

[Enlace a fuente](#)

Actividad 5: Cinco preguntas financieras.

Cinco sencillas preguntas para comprobar si es un analfabeto financiero

1. Imagine que tiene algo de dinero ahorrado. ¿Qué es más seguro?

- a) Colocar en múltiples negocios o inversiones
- b) Dejar que le roben la cartera
- c) Llevar los fajos de billetes en a mano por la calle
- d) Colocar en un solo negocio o inversión

2. Imagine que en la década próxima los precios de los productos que usted compra duplican su coste. Si sus ingresos también se duplican, ¿cuántas cosas podrá comprar?

- a) Lo mismo que a día de hoy
- b) Menos cosas que a día de hoy
- c) Más cosas que a día de hoy
- d) Depende de la marca de los productos adquiridos

3. Imagine que necesita un préstamo de 100 euros. ¿Cuál es la cantidad más baja que deberá devolver?

- a) 100 euros más el 17% de interés
- b) 110 euros
- c) 105 euros
- d) 100 euros más el 3% de interés

4. Ha depositado dinero durante dos años en el banco con unas condiciones que sumaban el 15% al año en su cuenta. ¿Añadiría el banco más beneficios a su cuenta el segundo año que el primero?

- a) Dependería de cuánto dinero tengo en la cuenta
- b) Sí
- c) No, ingresaría menos beneficios que el primer año
- d) No, la cifra que me ingresa el banco se mantiene estable con el paso de los años

5. Imagine que tiene ahorrados 100 euros y el banco le añade el 10% de intereses al año. ¿Cuánto dinero tendría después de cinco años si no mueve la cuenta?

- a) Menos de 150 euros
- b) 150 euros exactos
- c) Más de 250 euros
- d) Más de 150 euros

Enlace a solución e información sobre los resultados de esta encuesta:

[Compruebe si es un analfabeto financiero en cinco sencillas preguntas](#)

Preguntas y actividades propuestas

1. Comenta la siguiente frase: “Hoy en día están resurgiendo la economía del trueque ya que favorece el intercambio”.
2. ¿Cuáles son las características que debe cumplir una mercancía para ser utilizada como dinero?
3. El dinero papel:
 - a) Surge en el s.XIX con la aparición de la banca.
 - b) Surge debido a la inseguridad que suponía el transporte del dinero fiduciario.
 - c) Actualmente la función de emitir ese dinero equivalente al oro la tienen los Bancos Centrales de cada país.
 - d) Ninguna de las anteriores es correcta.
4. Pon un ejemplo de dinero fiduciario.
5. El dinero sirve como:
 - a) Medio de cambio, para así poder comparar el valor de los diferentes bienes y saber lo que hay que pagar.
 - b) Unidad de cuenta, para poder atesorar el dinero con la seguridad que nos ofrece una cuenta bancaria.
 - c) Depósito de valor, cuando abrimos un depósito bancario.
 - d) Todas las anteriores son correctas.
 - e) Ninguna de las anteriores es correcta.
6. ¿Cuáles son los motivos por los que demandamos dinero? Pon un ejemplo de cada uno.
7. “El precio del dinero viene determinado por las comisiones que nos cobran cuando pedimos un préstamo!. (V/F). Razona la respuesta.
8. El tipo de interés:
 - a) Puede ser simple, cuando los intereses no se suman al capital.
 - b) Puede ser compuesto, cuando los intereses generan nuevos intereses.
 - c) Puede ser simple, cuando los intereses no generan nuevos intereses.
 - d) Todas las anteriores son correctas.
 - e) Ninguna de las anteriores es correcta.
9. Se dice que hay inflación cuando sube el precio de un bien. (V/F). Razona la respuesta.
10. La inflación no afecta al poder adquisitivo de los ciudadanos porque siempre suben los salarios en la misma medida que la inflación. (V/F). Razona la respuesta.
11. La inflación _____ se produce cuando hay un incremento del precio de los factores productivos.
12. La inflación _____ se produce cuando la estructura económica de un país es demasiado rígida y provoca un estrangulamiento de determinados, provocando una subida de todos los precios.
13. La inflación provoca (señala las que son correctas, puede haber más de una):
 - a) La pérdida de la capacidad de compra del dinero.

- b) Pérdida de poder adquisitivo, aunque las rentas se incrementen en la misma medida que la subida de los precios.
- c) Disminución del desempleo ya que al subir los precios hace falta menos gente para trabajar al tener un mayor beneficio los empresarios.
- d) Empeoramiento de las importaciones.
- e) Mejora de la Balanza Comercial ya las exportaciones se realizan a mayor precio y por tanto hay mayores ingresos.

14. Una (subida/bajada) de los tipos de interés provocará un crecimiento (superior/inferior) de la economía y, por tanto, una (mayor/menor) inflación. (Tacha lo que no proceda).

Glosario Tema 7

Dinero: medio de intercambio que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes y servicios.

Dinero mercancía: medio de intercambio basado en mercancías que cumplieran las siguientes características: transportable, duradera, divisible, homogénea, tener valor por sí misma y generalmente aceptada.

Dinero fiduciario: medio de intercambio aceptado no por su valor intrínseco sino por la confianza que se tiene de que va a ser aceptado como medio de pago.

Medio de cambio: el dinero sirve para pagar los bienes o servicios que precisamos, en este sentido hablamos de dinero como el medio de pago generalmente aceptado (**intercambio**).

Unidad de cuenta: para poder **comparar el valor** de los diferentes bienes o servicios, para poder valorar la riqueza de una persona, es decir, para poder comparar o valorar los diferentes bienes o servicios necesitamos una misma unidad de medida del valor. Para ello utilizamos el dinero y valoramos las cosas en su equivalente en euros.

Depósito de valor: es una medida de ahorro, de acumular riqueza. En la medida que **atesoramos** más dinero aumentamos nuestro patrimonio. En este caso debemos tener en cuenta que el dinero pierde valor a lo largo del tiempo.

Oferta de dinero: cantidad de dinero que hay en una economía es decisión de los Bancos Centrales, en el caso de la zona euro, del Banco Central Europeo (BCE), y es creado por instituciones dependientes del mismo.

Tipo de interés: es el precio del dinero, se determina como un tanto por ciento sobre la cantidad de dinero prestada.

Tipo de interés simple: en una operación con interés simple, los intereses liquidados no se suman periódicamente al capital (se cobran sin más), y por tanto no generan nuevos intereses.

Tipo de interés compuesto: en una operación con interés compuesto, los intereses en cada período se suman al capital inicial para producir con ellos nuevos intereses.

Inflación: incremento generalizado de los precios de los bienes y de los servicios a lo largo de un período de tiempo.

Inflación de demanda: incremento de los precios debido a que la cantidad de bienes y servicios demandados por los agentes económicos es superior a la capacidad productiva de la economía.

Inflación de costes: aumento del precio de los factores de producción, como pueden ser las materias primas.

Inflación estructural: cuando la estructura económica de un país es demasiado rígida y se producen estrangulamientos en determinados sectores, impidiendo el correcto funcionamiento de la economía, estos estrangulamientos de determinados sectores se trasladan a otros, provocando una subida de todos los precios.

Sopa de letras

Glosario Tema 7

El dinero, tipos de interés e inflación



Compuesto
Intercambio
Mercancía
Dinero
Inflación

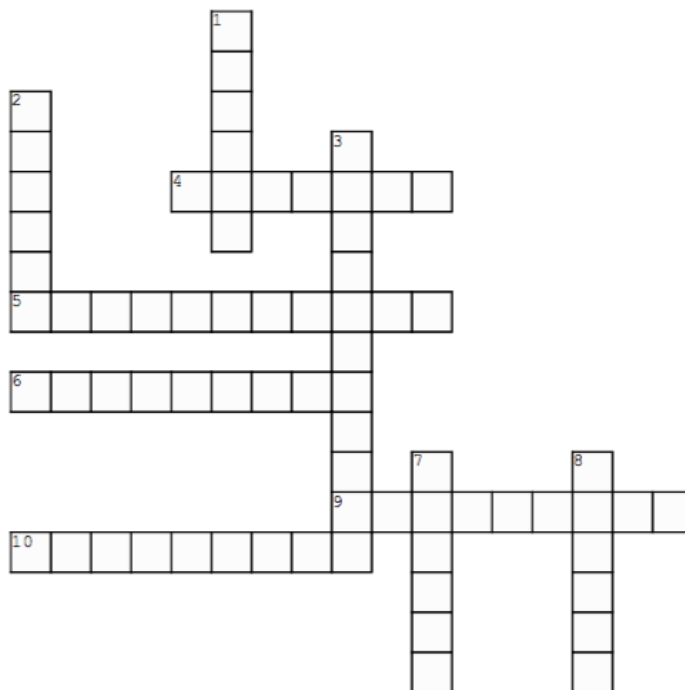
Simple
Estructural
Fiduciario
Valor
Interés

(Solución)

Crucigrama

Glosario Tema 7

El dinero, tipos de interés e inflación



Horizontal

- 4. Inflación derivada de una capacidad productiva insuficiente.
- 5. Inflación derivada de estructuras económicas rígidas.
- 6. Dinero _____: transportable, duradera, divisible, homogénea, tener valor por sí misma y generalmente aceptada.
- 9. Incremento generalizado de los precios.
- 10. Tipo de interés en el cual los intereses se acumulan.

Vertical

- 1. Inflación derivada del aumento del precio de los factores de producción.
- 2. Tipo de interés que no genera nuevos intereses.
- 3. El dinero como medio de cambio.
- 7. Cantidad de dinero que hay en una economía.
- 8. Medio de intercambio que es aceptado por una sociedad para el pago de bienes y servicios.

TEMA 8 – EL DESEMPLEO. TENDENCIAS DE EMPLEO

Bloque V - Economía y tipos de interés. Inflación y desempleo

Tema 8 - El desempleo. Tendencias de empleo

8.1. [El mercado de trabajo. Población activa e inactiva. Tasas](#)

8.2. [Tipos de desempleo](#)

8.3. [Evolución del desempleo en España](#)

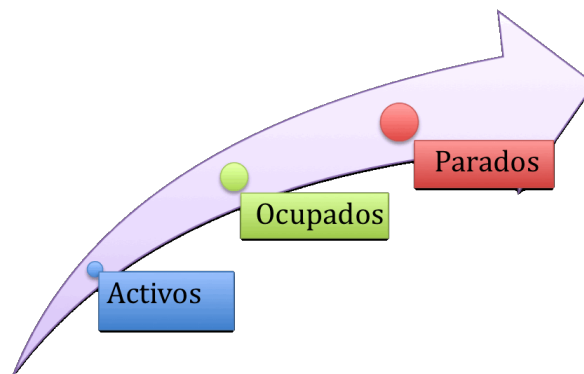
8.4. [Nuevas tendencias del mercado laboral](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)

8.1. El mercado de trabajo. Población activa e inactiva. Tasas

Actividad propuesta 1. Contesta las siguientes cuestiones para reflexionar sobre el mercado de trabajo. No se trata de que contestes el dato exacto o real sino que des tu impresión.



- ¿Cuál es la edad mínima para poder trabajar?
- ¿Hay muchos parados en España o pocos?
- ¿Cuántos parados hay en España?
- ¿Cuál es la tasa de paro en España?
- ¿Qué es un parado?
- ¿Por qué hay tantos parados en España?
- ¿Qué se podría hacer para solucionar el problema del desempleo en España?
- ¿Crees que el desempleo en tu ayuntamiento es igual, mayor o menor que la media española?
- ¿Por qué hay desempleo en tu ayuntamiento?
- ¿Hay el mismo nivel de desempleo a lo largo de todo el año? ¿Por qué?
- ¿Qué es la prestación por desempleo?
- ¿Todo el mundo tiene derecho a una prestación por desempleo?
- ¿Cuánto dura la prestación por desempleo?
- ¿En qué sectores crees que es más fácil encontrar trabajo?
- ¿Crees que los estudios influyen a la hora de encontrar un trabajo?
- ¿Qué estudios crees que son mejores para conseguir un trabajo?

La edad mínima en España para incorporarse al mercado laboral es de 16 años. Teniendo esto en cuenta, se puede hacer la siguiente clasificación de la población mayor de 16 años:



Población activa

Es el conjunto de personas de 16 o más años que suministran mano de obra para la producción de bienes y servicios, o que están disponibles y hacen gestiones para incorporarse a la producción. La población activa se divide en población ocupada y población parada.

Población ocupada

Son las personas de 16 o más años que tienen un trabajo por cuenta ajena (trabajan para otros), o ejercen una actividad por cuenta propia (autónomos).

Población parada

Personas de 16 o más años que están sin trabajo, pero están disponibles para trabajar y buscan activamente empleo.

Población inactiva

Comprende todas aquellas personas de 16 o más años no clasificadas como ocupadas o como paradas. En este grupo se encuentran:

- Estudiantes.
- Jubilados.
- Personas que se ocupan de su hogar.
- Personas que reciben una pensión distinta de la de la jubilación.
- Personas que realizan sin remuneración trabajos sociales, benéficos, etc.
- Incapacitados para trabajar.

Tasa de actividad

Se calcula como el cociente de la población activa entre la población total de 16 o más años. Indica el porcentaje de población de 16 años o más que está en condiciones para trabajar.

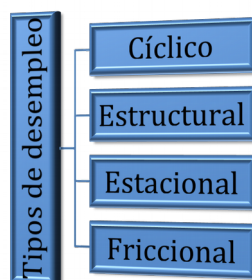
Tasa de paro

Se calcula dividiendo la población parada entre la población activa. Mide el porcentaje de parados con respecto a la población activa.

Actividad propuesta 2: Busca los últimos datos de población activa, ocupada, parada e inactiva en España y en tu provincia. Para ello puedes utilizar la página web del Instituto Nacional de Estadística ([INE](http://inec.es)).

8.2. Tipos de desempleo

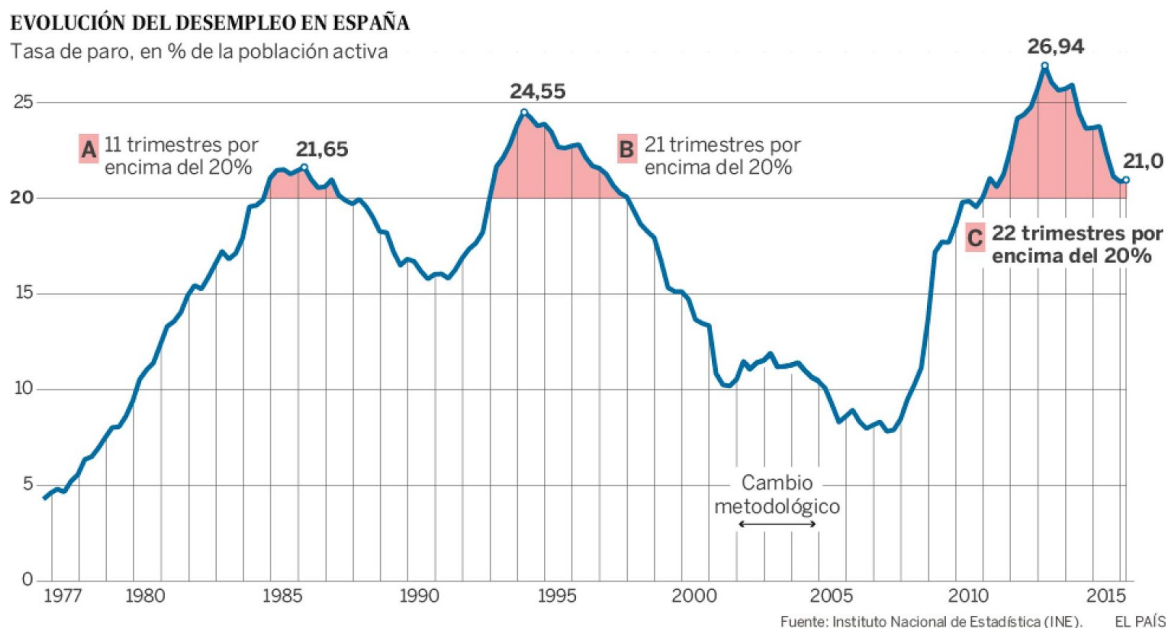
Según las causas que lo producen, podemos diferenciar los siguientes tipos de desempleo.



8.2.1. Desempleo CÍCLICO

Es el provocado por las crisis económicas. Las economías pasan por épocas de expansión, en las que el PIB y el empleo aumentan y por épocas de crisis o recesión en las que el PIB disminuye y el paro aumenta, hasta que la economía se recupera y empieza un nuevo ciclo.

Actividad propuesta 3: Realiza un análisis de los datos del siguiente gráfico.



España sufre su período más largo con el paro por encima del 20%

8.2.2. Desempleo ESTRUCTURAL

Lo causan determinados desajustes del mercado laboral. Es más difícil de solucionar y a largo plazo.

Por ejemplo se produce cuando determinados sectores atraviesan crisis muy profundas, como por ejemplo la minería. Frente a estos sectores hay otros en auge (Ej.: robótica), pero el trasvase de trabajadores y la adaptación a los nuevos empleos no siempre es fácil.

Actividad propuesta 4: Tras leer el siguiente artículo:

UGT: “En España se está creando un verdadero problema de desempleo estructural”

- a) ¿A qué se refiere con desempleo estructural en este caso concreto?
- b) ¿Qué otros colectivos crees que pueden sufrir de desempleo estructural?
- c) Piensa alguna medida para poder solventar este desempleo estructural.

8.2.3. Desempleo ESTACIONAL

Se genera en determinadas épocas del año, por ejemplo cuando se acaba la temporada de verano, el sector turístico, hostelería etc.

Actividad propuesta 5: Tras visualizar el siguiente vídeo, contesta las preguntas propuestas.



- a) ¿A qué se refiere con desestacionalizar el turismo?
- b) ¿Qué es la precariedad laboral?
- c) ¿Qué porcentaje de empleo genera el sector del turismo en la Comunidad Valenciana?
- d) ¿Cuál considera Ximo Puig que es el pilar fundamental de la industria turística? ¿A qué se refiere?
- e) ¿Qué medida han aprobado para fomentar esta desestacionalización?

8.2.4. Desempleo FRICCIONAL

Se produce cuando las personas cambian de trabajo o cuando voluntariamente están un tiempo sin trabajar para mejorar su formación o para cuidar de sus hijos.

Actividad propuesta 6: Indica un ejemplo de desempleo estructural, friccional, coyuntural y estacional según el contenido del siguiente artículo:

¿Qué tipos de desempleo existen y cuál es el que afecta más en España?

8.3. Evolución del desempleo en España

CONCEPTO	EPA IV Trimestre (Desempleo actual, mínimo y máximo)			
	EPA IVTrim2017	EPA IVTrim2016	EPA IVTrim2006	EPA IV Trim2012
Población 16 años y +	38.716.600	38.548.900	37.235.500	38.333.000
Población activa	22.765.000	22.745.900	21.812.400	22.922.400
Población ocupada	18.998.400	18.508.100	20.001.800	16.957.100
Población parada	3.766.700	4.237.800	1.810.600	5.965.400
Población inactiva	15.951.600	15.839.000	15.423.100	15.410.600
Tasa de actividad	58,80%	58,95%	58,58%	59,80%
Tasa de ocupación	49,07%	48,01%	53,72%	44,24%
Tasa de paro	16,55%	18,63%	8,30%	26,02%
SECTORES (Ocupados)	2017	2016	2006	2012
Agricultura	820.700 (4,32%)	816.700 (4,41%)	921.800 (4,61%)	784.000 (4,62%)
Industria	2.711.300 (14,27%)	2.579.100 (13,93%)	3.319.800 (16,60%)	2.383.500 (14,06%)
Construcción	1.143.700 (6,02%)	1.079.000 (5,83%)	2.623.200 (13,11%)	1.073.900 (6,33%)
Servicios	14.322.700 (75,39%)	14.032.900 (75,82%)	13.137.000 (65,68%)	12.715.600 (74,99%)

A principios del siglo XXI la tasa de paro de la economía española estaba en torno a un 10%, incluso en valores inferiores (un 7,95% en el II Trimestre de 2007). A partir del 2008 y debido a la importante crisis económica a nivel mundial, el PIB empieza a decrecer y comienza a registrar tasas de crecimiento negativas.

Como consecuencia de la llamada Gran Recesión, la tasa de paro se dispara, especialmente en la construcción y provocando un efecto de arrastre sobre los demás sectores de la economía española. El punto más elevado del desempleo se alcanza en el primer trimestre del 2013, con un valor del 27,16%. A partir de aquí se produce un descenso lento pero continuado del paro en España hasta las cifras de hoy en día.

Como sabemos, el desempleo es estacional, y para poder comparar los datos de diferentes años es mejor utilizar cifras de la misma época del año. En la tabla anterior podemos comparar datos del desempleo correspondiente a finales del año 2017 y el anterior, así como de los años con menor y mayor desempleo en ese IV Trimestre.

En esta otra tabla podemos contemplar los datos de desempleo a final del año 2017 así como los datos de aquellos trimestres con menor y mayor desempleo de este s. XXI en España.

CONCEPTO	EPA (Desempleo actual, mínimo y máximo)		
	EPA IVTrim2017	EPA II Trim2007	EPA I Trim2013
Población 16 años y +	38.716.600	37.591.900	38.269.500
Población activa	22.765.000	22.127.300	22.837.400
Población ocupada	18.998.400	20.367.300	16.634.700
Población parada	3.766.700	1.760.000	6.202.700
Población inactiva	15.951.600	15.464.600	15.432.100
Tasa de actividad	58,80%	58,86%	59,68%
Tasa de ocupación	49,07%	54,18%	43,47%
Tasa de paro	16,55%	7,95%	27,16%
SECTORES (Ocupados)	2017	2007	2013
Agricultura	820.700 (4,32%)	921.000 (4,52%)	723.200 (4,35%)
Industria	2.711.300 (14,27%)	3.243.800 (15,93%)	2.316.700 (13,93%)
Construcción	1.143.700 (6,02%)	2.713.700 (13,32%)	1.049.700 (6,31%)
Servicios	14.322.700 (75,39%)	13.488.700 (66,23%)	12.545.100 (75,42%)

8.3.1. Colectivos más afectados por el desempleo

- **Desempleo juvenil:** afecta a los menores de 25 años, con un nivel de desempleo muy elevado y alta temporalidad del empleo y condiciones precarias para aquellos que trabajan.

- **Desempleo femenino:** sigue existiendo discriminación en el mercado laboral hacia la mujer, con mayores tasas de paro que los hombres, salarios más bajos a igualdad de trabajos y menores expectativas de promoción laboral.

- **Personas con un bajo nivel educativo y sin cualificación profesional:** las tasas de paro más elevadas se dan entre aquellas personas que abandonan sus estudios de secundaria sin cualificación, sus oportunidades de inserción laboral son escasas.

- **Mayores de 45 años desempleados:** con un porcentaje elevado de parados de larga duración en este colectivo (más de un año sin trabajar). A medida que aumenta el tiempo que un trabajador permanece sin trabajo, más difícil es encontrar uno nuevo, aumentan sus dificultades económicas y también psicológicas.

8.3.2. Fuentes de información y artículos analizando estos datos

A continuación todos los datos ofrecidos por el INE en sus notas de prensa de cada uno de los trimestres considerados. Además, accediendo a la web del INE se pueden descargar todos los datos de cada una de las Encuestas de Población Activa.

Enlaces a fuentes INE (PDF notas de prensa):

[EPA 2017](#)

[EPA 2013](#)

[EPA 2007](#)

[EPA 2016](#)

[EPA 2012](#)

[EPA 2006](#)

[EPA 2015](#)

Artículos en prensa EPA IV Trimestre 2017

[España cierra 2017 con la creación de casi medio millón de empleos](#)

[Medio millón de empleos más y 471.000 parados menos en 2017](#)

[España cierra 2017 con casi un millón de ninis menos: su cifra más baja en diez años](#)

[Faltan 1,75 millones de empleos: España no recuperará la ocupación hasta 2021](#)

[El paro bajó en 471.100 personas en 2017, hasta una tasa del 16,55%, la menor desde el año 2008](#)

[El año 2017 cierra con 471.100 parados menos y se crean 490.300 puestos de trabajo](#)

... [Más sobre la EPA](#)

8.4. Nuevas tendencias del mercado laboral

Un mercado laboral cambiante

El mercado laboral es cambiante, lo que hoy sirve no servirá mañana. Ante la denominada cuarta revolución industrial, impulsada por los avances tecnológicos, muchos de los puestos de trabajo que desempeñamos actualmente desaparecerán, pero también se crearán muchos que no conocemos hoy en día.



¿STEM, Ciencias sociales o Humanidades?

Términos como robotización de la economía, inteligencia artificial, internet de las cosas, etc. nos muestran el rumbo que puede tomar el futuro del mercado laboral. Disciplinas STEM (Science, Technology, Engineering and Mathematics) o lo que es lo mismo, las CTIM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas) sin duda marcarán el futuro del empleo.

¿Dónde quedan las ciencias sociales o humanidades? Pues también son importantes, cada vez se habla más de la necesaria complementariedad entre las ciencias STEM y las humanidades.

Por qué las carreras de humanidades son el futuro de las empresas tecnológicas

Otras competencias imprescindibles ... las “habilidades blandas”

Estudios sobre el futuro (e incluso el presente) del mercado laboral también apuntan a que, además de las “habilidades duras”, que son las habilidades técnicas necesarias para desempeñar un trabajo, cada vez es más necesario desarrollar las “habilidades blandas”, competencias asociadas a la personalidad del individuo como: capacidad de trabajo en equipo, aprender a aprender, capacidad de comunicación, de adaptación y flexibilidad, positivismo, etc. Todas ellas imprescindibles para la formación integral del futuro trabajador y a las que debemos dar una mayor importancia desde el sistema educativo.

10 habilidades que debes tener para funcionar hoy en el trabajo

¿Cuáles serán las nuevas profesiones en un futuro?

Recientemente, en el Encuentro de profesorado de economía y empresa de enseñanza media y superior organizado por la USC, el profesor José Ramón Porto nos hablaba de las nuevas profesiones en su ponencia “Las nuevas profesiones en el contexto de la Economía Digital. Implicaciones en la gestión empresarial”. He aquí una de sus diapositivas:

Nuevas profesiones



- STEM: Ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas.
- Artificial Intelligence, Energy, Biotechnology. Biochemicals, Nanotechnology, Robotics (mechatronics engineering), Materials, Lean manufacturing, Computer-aided design/manufacturing.
- DOS AREAS:
 - Trabajos que necesiten creatividad: Artista, científico, desarrollar estrategias de negocio....
 - Trabajos que necesiten crear relaciones complejas con la gente: Enfermeras, comerciales, ...



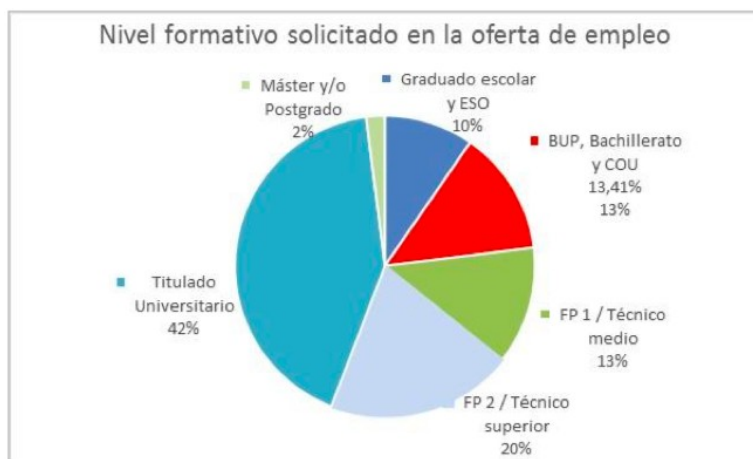
3,5% en España
2016-2021

Manejo
digital

¿Cuáles son las titulaciones con más salidas profesionales?

Addeco realiza anualmente un estudio sobre las titulaciones con más salidas profesionales. A continuación destacamos algunos de los datos del mismo. El informe completo enlazado a continuación.

No hay duda que a mayor formación, más facilidad para conseguir empleo.



Fuente: Informe Infoempleo Adecco 2016. Oferta y demanda de empleo en España

Las titulaciones más demandadas. Administración de Empresas y Finanzas es la carrera con más salidas profesionales en nuestro país, ya que el 4,5% de las ofertas de empleo publicadas hace referencia a esta titulación. Le sigue ingeniería informática, y ...

Titulaciones universitarias más demandadas en la oferta de empleo				
Titulación universitaria	2016		2015	
	% Sobre el total de ofertas de empleo	% Sobre la oferta de empleo para titulados universitarios	% Sobre el total de ofertas de empleo	% Sobre la oferta de empleo para titulados universitarios
Administración de Empresas	4,49%	10,65%	4,41%	10,40%
Ingeniería Informática	2,54%	6,02%	3,64%	8,58%
Ingeniería Industrial	2,30%	5,45%	1,83%	4,30%
Comercio y Marketing	1,40%	3,31%	1,92%	4,54%
Psicología y Psicopedagogía	1,34%	3,17%	0,92%	2,16%
Administración de Empresas y Derecho	1,21%	2,88%	1,40%	3,30%
Ingeniería de Telecomunicaciones	1,11%	2,64%	1,15%	2,71%
Relaciones Laborales y RRHH	1,01%	2,39%	0,94%	2,22%
Economía	0,97%	2,30%	1,05%	2,47%
Ingeniería Electrónica Industrial y Automática	0,84%	1,99%	0,64%	1,50%
Ingeniería Mecánica	0,69%	1,63%	0,81%	1,91%
Enfermería	0,66%	1,56%	1,38%	3,25%
Derecho	0,65%	1,54%	0,55%	1,30%
Medicina y Biomedicina	0,62%	1,47%	0,54%	1,27%
Hostelería y Turismo	0,59%	1,39%	0,73%	1,72%
Filología, Lingüística y Literatura	0,41%	0,98%	0,56%	1,33%
Arquitectura	0,39%	0,93%	0,42%	0,98%
Biología, Bioquímica, Biotecnología	0,37%	0,88%	0,42%	0,99%
Farmacia	0,37%	0,87%	0,33%	0,79%
Odontología	0,34%	0,81%	0,20%	0,46%
Sin especificar temática específica de la titulación universitaria	14,56%	34,51%	12,07%	28,46%
Otras titulaciones	5,32%	12,62%	6,27%	15,37%

Fuente: Informe Infoempleo Adecco 2016. Oferta y demanda de empleo en España

Más información y acceso al informe completo:

[VIII Informe Infoempleo Adecco sobre Titulaciones con más salidas profesionales](#)

Un vídeo muy interesante: El futuro del trabajo

Para finalizar, un vídeo en el que se tocan varios de los asuntos tratados en las líneas anteriores. Espero que sirva de ayuda y reflexión.

[El cazador de cerebros - El futuro del trabajo](#)

El uso de la inteligencia artificial y la automatización en algunas industrias o llamada “cuarta revolución industrial” creará un gran cambio en la fuerza laboral. ¿Generará la próxima gran crisis que tendrá que afrontar nuestra sociedad?

Para dar respuesta a estas preguntas, ‘El cazador de cerebros’ ha hablado con expertos economistas y sociólogos que aportarán su punto de vista, además de hablar sobre el cambio estructural en la educación o la renta básica universal.



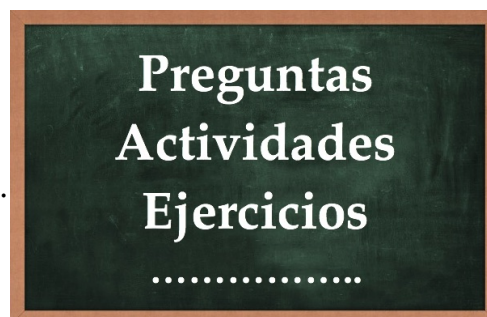
Preguntas y actividades T8 – El desempleo. Tendencias de empleo

1. La población activa es el conjunto de personas de 16 o más años que están trabajando. (V/F). Razona la respuesta.

2. La población ocupada son las personas de 16 o más años que tienen trabajo por cuenta ajena, es decir, que _____; o ejercen una actividad por cuenta propia, es decir, _____.

3. A la población inactiva pertenecen los siguientes colectivos:

- a) Jubilados.
- b) Personas que reciben una pensión distinta de la de jubilación.
- c) Personas trabajan en ONGs sin remuneración.
- d) Incapacitados para trabajar.
- e) Todas las anteriores con correctas.
- f) Ninguna de las anteriores es correcta.



4. La tasa de actividad se calcula como el cociente de la población de 16 o más años entre la población activa. (V/F). Razona la respuesta.
5. La tasa de paro se calcula dividiendo la población parada entre la población de 16 o más años. (V/F). Razona la respuesta.
6. La tasa de paro nos dice el porcentaje de la población de 16 o más años que no tiene trabajo. (V/F). Razona la respuesta.
7. El desempleo _____ lo causan determinados desajustes del mercado laboral.
8. El desempleo _____ se genera en determinadas épocas del año. Por ejemplo _____.
9. El desempleo _____ es provocado por las crisis económicas. Por ejemplo _____.
10. El desempleo friccional:
- a) Es el más problemático de todos ya que supone un cambio de trabajo y eso siempre es traumático.
 - b) Se da en aquellas personas mayores de 16 años que están estudiando por falta de empleo.
 - c) Es aquel que se da, por ejemplo, en las personas que deciden no trabajar para cuidar de sus hijos.
 - d) Todas las anteriores son correctas.
 - e) Ninguna es correcta.
11. La evolución del desempleo en España (Indica las que son verdaderas, puede haber más de una o ninguna):
- a) Se puede decir que tiene cierto componente estructural ya que en ningún momento ha bajado del 7%.
 - b) En el período que va del año 2006 al 2017 se puede apreciar claramente una evolución cíclica.
 - c) Entre el 2006 y 2012 ha habido una pérdida de la población ocupada provocada sobre todo por la pérdida de ocupados en el sector industrial.
 - d) En los últimos años ha habido una pérdida muy importante de población trabajadora en el sector agrícola.
 - e) En el IV trimestre de 2016 el porcentaje de población ocupada en la agricultura era del 4,61% y en el 2012 del 4,62%; es decir, había casi el mismo número de población ocupada en el sector agrícola.
 - f) En el IV trimestre del 2017 había 22.765.000 personas activas y en el IV trimestre del 2016 eran 22.745.900, es decir, que hubo 19.100 personas más con trabajo.
12. Según los datos de 2017, uno de los colectivos más afectados por el desempleo es el de los menores de 25 años, pero no figuran dentro de los datos de población activa porque la mayor parte de ellos están estudiando. (V/F). Razona la respuesta.
13. Otro de los colectivos afectados es el de personas con bajo nivel educativo y sin cualificación profesional. Hay datos objetivos que demuestran que, a mayor nivel formativo, más posibilidades de encontrar empleo y que éste sea de mayor calidad. (V/F). Razona la respuesta.

14. El colectivo de mayores de 45 años desempleados tiene la dificultad añadida de ser parados de larga duración, es decir, que llevan más de _____ sin trabajar. Eso hace que sea más difícil encontrar un empleo.
15. A denominada cuarta revolución industrial supone:
- a) Que el mercado laboral sea cada vez más cambiante.
 - b) La desaparición de muchos puestos de trabajo que desempeñan actualmente.
 - c) La creación de nuevos puestos de trabajo que hoy en día no conocemos.
 - d) Todas las anteriores son correctas.
 - e) Dos de las anteriores son correctas.
16. El futuro del trabajo están en las denominadas disciplinas STEM, sin duda el resto de las disciplinas dejarán de ser importantes. Es decir, si realmente queremos asegurarnos un empleo en el futuro, no nos queda más remedio que continuar los estudios por esta vía. (V/F). Razona la respuesta.
17. Las denominadas habilidades blandas con cualidades cada vez más importantes en el profesional del futuro. Pon al menos, cuatro ejemplos de habilidades blandas.
18. Destaca cuatro de las denominadas profesiones del futuro según José Ramón Porto. Indica profesiones de disciplinas diferentes.
19. Indica las cinco titulaciones universitarias más demandadas en la oferta de empleo. Indica fuente.
20. Comenta la siguiente frase: “La diferencia entre la inteligencia y las capacidades de robots y computadoras con respecto a la mente humana es cada vez menor, incluso llegando a superarnos en algunos aspectos, lo que puede resultar preocupante”.

Glosario Tema 8 – El desempleo. Tendencias de empleo #Eco4ESO

Población activa: es el conjunto de personas de 16 o más años que suministran mano de obra para la producción de bienes y servicios, o que están disponibles y hacen gestiones para incorporarse a la producción.

Población ocupada: personas de 16 o más años que tienen un trabajo por cuenta ajena (trabajan para otros), o ejercen una actividad por cuenta propia (autónomos).

Población parada: población de 16 o más años que está sin trabajo, pero están disponibles para trabajar y buscan activamente empleo.

Población inactiva: todas aquellas personas de 16 o más años no clasificadas como ocupadas o como paradas. Ej: estudiantes, jubilados, ...

Tasa de actividad: cociente de la población activa entre la población total de 16 o más años. Indica el porcentaje de población de 16 años o más que está en condiciones para trabajar.

Tasa de paro: población parada entre la población activa. Mide el porcentaje de parados con respecto a la población activa.

Desempleo cíclico: es el provocado por las crisis económicas. Las economías pasan por épocas de expansión, en las que el PIB y el empleo aumentan y por épocas de crisis o recesión en las que el PIB disminuye y el paro aumenta, hasta que la economía se recupera y empieza un nuevo ciclo.

Desempleo estructural: lo causan determinados desajustes del mercado laboral. Es más difícil de solucionar y a largo plazo.

Desempleo estacional: se genera en determinadas épocas del año, por ejemplo cuando se acaba la temporada de verano, el sector turístico, hostelería etc.

Desempleo friccional: se produce cuando las personas cambian de trabajo o cuando voluntariamente están un tiempo sin trabajar para mejorar su formación o para cuidar de sus hijos.

Sopa de letras

Glosario Tema 8

El desempleo. Tendencias de empleo

T	A	S	A	A	C	T	I	V	I	D	A	D	I	E	E	S
T	M	H	R	T	J	C	U	Y	D	H	L	Q	B	E	S	C
O	F	S	E	U	X	S	Í	G	E	D	Y	P	P	O	T	E
P	A	R	A	D	A	J	U	C	U	G	A	A	O	L	A	H
E	V	E	I	L	S	Y	L	I	L	V	U	R	Q	Y	C	L
U	U	M	S	C	I	U	I	B	H	I	P	A	E	U	I	F
A	D	T	T	T	C	I	Q	V	J	B	C	D	E	C	O	U
U	A	E	A	O	R	I	R	G	S	D	E	O	E	J	N	J
K	B	J	S	C	Q	U	O	Y	Q	N	G	S	J	B	A	E
N	A	N	A	E	R	O	C	N	Y	D	L	M	V	B	L	W
O	O	N	P	S	M	C	Q	T	A	A	T	V	E	G	U	F
O	Y	E	A	H	K	P	G	S	U	L	O	Y	D	L	E	Q
C	O	D	R	G	U	V	L	Y	I	R	K	E	Y	E	F	U
S	Y	U	O	Z	E	L	V	E	U	X	A	U	X	U	A	R
A	C	T	I	V	A	A	R	Q	O	R	C	L	Y	E	G	J
K	E	E	P	I	S	B	W	O	C	U	P	A	D	A	P	F
E	Z	T	P	C	L	U	G	P	C	X	E	W	S	I	C	N

Parada

Estacional

Estructural

TasaActividad

TasaParo

Cíclico

Friccional

Desempleo

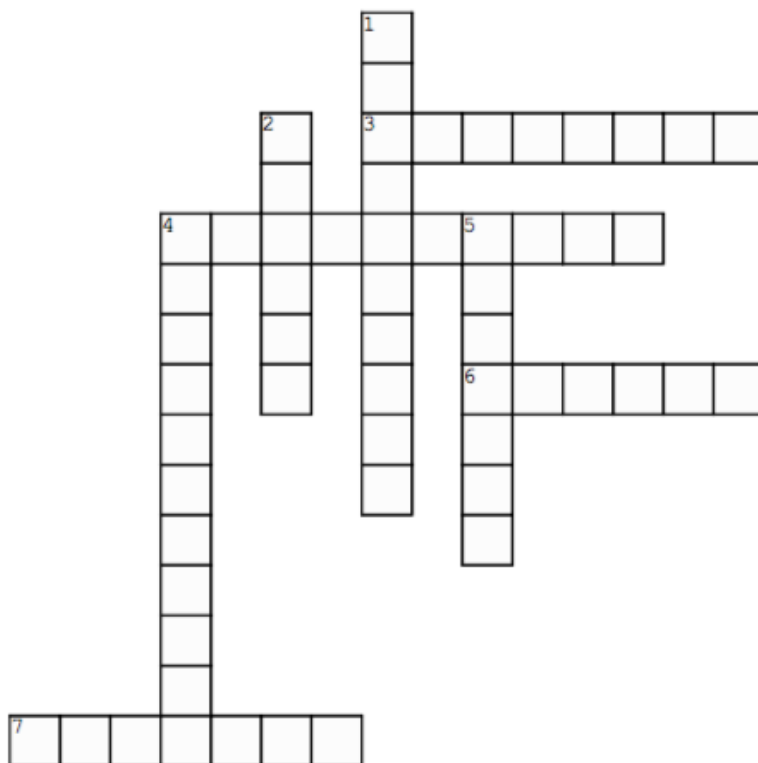
Ocupada

Activa

Parados

Glosario Tema 8

El desempleo. Tendencias de empleo



Horizontal

- 3. Población clasificada como no activa.
- 4. Desempleo que se genera en determinadas épocas del año.
- 6. Población de 16 o más años que está sin trabajo.
- 7. Desempleo provocado por las crisis económicas pero que se recupera.

Vertical

- 1. Desempleo que se produce cuando las personas cambian de trabajo.
- 2. Población de 16 o más años dispuestas a trabajar.
- 4. Desempleo causado por desajustes en el mercado laboral.
- 5. Población de 16 o más años que trabajan.

TEMA 9 – ECONOMÍA INTERNACIONAL

Bloque VI - Economía internacional

Tema 9 - Economía internacional

9.1. [La globalización: aspectos positivos y negativos](#)

9.2. [El comercio internacional](#)

9.3. [La Unión Europea](#)

9.4. [Problemas medioambientales](#)

9.5. [Desigualdades y subdesarrollo](#) [El desarrollo sostenible](#)

[Glosario](#)

[Preguntas y ejercicios](#)



9.1. La globalización: aspectos positivos y negativos

La Globalización es el nombre con el que se conoce el proceso de creación de un mercado mundial sin fronteras geográficas.

El actual proceso de globalización es favorecido por:

1. Avances en los sistemas de transporte y comunicación, que hace mucho más viable el comercio internacional.
2. Desarrollo de las Tic's (conexión a Internet rápida y barata, que permite que las empresas puedan organizar su producción a escala mundial).
3. Reducción de las barreras al comercio internacional.
4. Liberalización de los mercados: la mayoría de los Gobiernos del mundo han mostrado su voluntad de derribar o reducir las barreras comerciales.
5. Apoyo a este pensamiento de los organismos internacionales más importantes como el FMI, BM, OMC, etc.

9.1.1. La globalización la podemos considerar desde diferentes ámbitos:

Globalización comercial: los gustos y modas cada vez son más similares entre los distintos países del mundo.

Globalización productiva: las multinacionales actualmente producen en todas las partes del mundo.

Globalización cultural: las películas que se ven en EEUU se ven en el resto del mundo, cada vez las personas de diferentes partes del mundo visten de la misma manera, comen cosas similares, escuchan la misma música, etc.

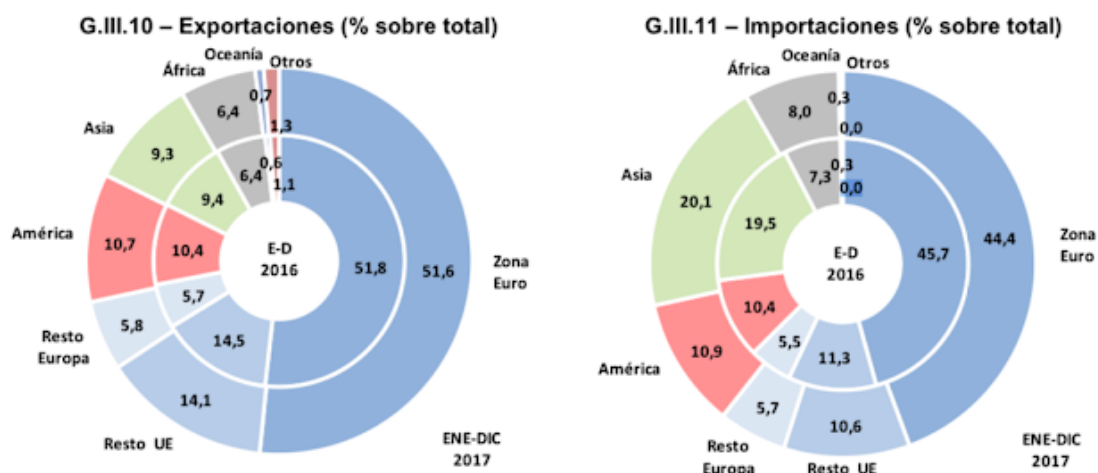
Globalización tecnológica: la tecnología utilizada en diferentes países cada vez es más parecida, lo que permite a su vez una mayor globalización productiva.

Aspectos positivos y negativos de la globalización

Actividad propuesta 1: Para analizar los aspectos positivos y negativos realizaremos un trabajo de investigación, trabajo colaborativo y debate. Para ello, seguid las instrucciones indicadas en la siguiente actividad:

Globalización sí, globalización no

9.2. El comercio internacional



Llamamos comercio internacional a todas las compras y ventas de factores productivos, bienes y servicios realizados entre diferentes países.

En función de las decisiones de mayor o menor apertura de una economía al comercio internacional, podemos hablar de librecomercio o proteccionismo.

9.2.1. El librecomercio

Propone un comercio sin trabas de ningún tipo. Los argumentos a favor de esta libertad de comercio internacional son los siguientes:

- Las economías de escala: al producir para una mayor cantidad de población, producir mayores cantidades, los costes por unidad producida será menor.
- La especialización: cada uno de los países se especializará en lo que mejor sepa hacer.
- La protección es ineficiente: al proteger a las empresas o mercados internos lo que se consigue en definitiva es una menor competitividad, productos menos atractivos y más caros.

9.2.2. Proteccionismo

El proteccionismo implica cerrar, restringir el comercio internacional, generalmente para proteger la industria o empleos del propio país ante amenazas externas.

Los argumentos a favor del proteccionismo son los siguientes:

- a) Evitar la dependencia exterior: protegiendo las industrias estratégicas para el desarrollo del país (energía, transporte, defensa, etc.).
- b) Favorecer la industria nacional y el empleo.

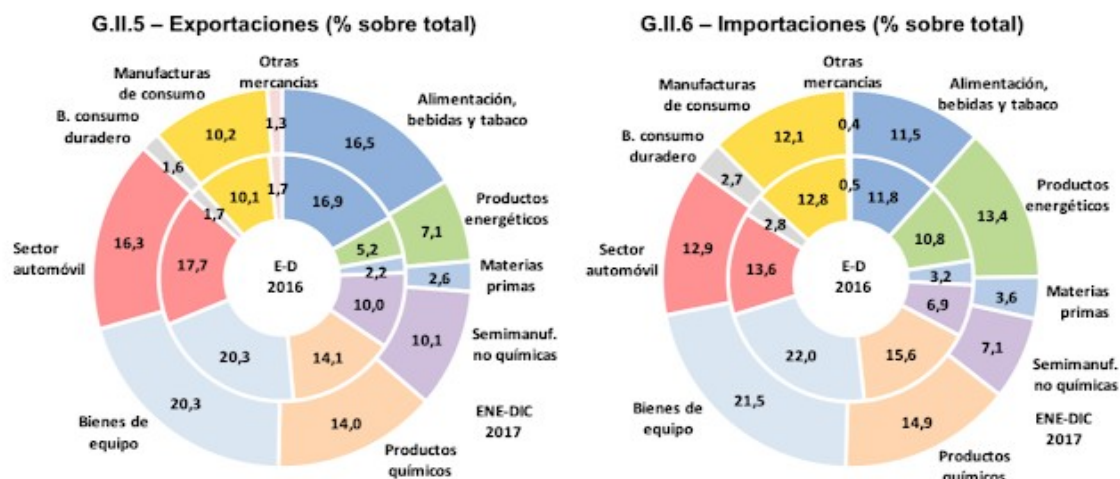
Instrumentos proteccionistas

Aranceles: impuesto que se exige a los productos en el momento de ser introducidos en el país con el objeto de incrementar su precio y sea menos competitivo.

Cuotas a la importación: limitando el número de unidades máximas a importar de un determinado producto o a determinados países.

Subvenciones a la exportación: ayudas a determinados fabricantes nacionales para facilitar que sean más competitivos en el exterior.

Barreras no comerciales: como establecer trámites burocráticos, normas de calidad, etiquetado etc. muy exigentes.



Fuente: S.G. de Estudios y Evaluación de Instrumentos de Política Comercial de la Secretaría de Estado de Comercio del Ministerio de Economía, Industria y Competitividad, a partir de datos del Departamento de Aduanas e I.I.E.E. de la Agencia Tributaria

Actividad propuesta 2: En el siguiente mapa se muestra el sector exportador principal por provincia en España en el año 2017.



Como podemos comprobar, los sectores más dinámicos en España son los siguientes: Alimentación, bebidas y tabaco, Manufacturas de consumo, Sector del automóvil, Semimanufacturas no químicas, Bienes de equipo, Productos químicos, Productos energéticos, Materias primas y Bienes de consumo duradero.

Datos del Informe Mensual de Comercio Exterior – Diciembre 2017 ([aquí](#)). Con los datos de este informe, contesta las siguientes cuestiones:

- ¿Cuál es el sector exportador más importante en tu provincia? ¿Y el segundo?
- ¿Qué tipo de productos se incluyen en los anteriores sectores?
- Relaciona esos productos con una o varias empresas de tu provincia.
- ¿Cuál es el sector más importador de tu provincia? ¿Y el segundo? ¿Qué tipo de productos se incluyen en los anteriores sectores?
- Busca datos de exportaciones e importaciones de productos de tu Comunidad Autónoma y realiza un comentario.

NOTA: Los datos e imágenes de este apartado se refieren únicamente a exportación e importación de bienes.

9.3. La Unión Europea

La Unión Europea es un ejemplo de integración económica. Sus principales características son:

- Libre circulación de personas, mercancías y capitales.
- Arancel común frente a terceros países.
- En el caso de la UEM una moneda común (el euro) y una política económica y monetaria común.



9.3.1. Proceso de construcción de la Unión Europea

Si bien nació en 1957, tras sucesivas ampliaciones posteriores (España y Portugal en 1986) y varias transformaciones, es en 1992 cuando se crea la UE (Tratado de Maastricht) y se establecen políticas comunes sobre relaciones exteriores, seguridad, justicia, interior, etc.

Posteriormente en 2002 nació físicamente el euro y la Unión Económica y Monetaria (UEM).

PAISES MIEMBROS DE LA UE: 28 (aunque Gran Bretaña ha solicitado formalmente su exclusión de la UE)

PAISES MIEMBROS DE LA UEM: 19 países.

CONSULTAR ENLACE: [Países de la UE](#)

9.3.2. Ventajas e inconvenientes de la UE y de la UEM

Ventajas de la Unión Europea

- **Incremento del comercio:** mayores intercambios comerciales entre los países miembros. Las empresas nacionales tienen acceso a 500 millones de consumidores (sin trabas comerciales), lo que les permite ser más competitivas a nivel mundial.
- **Beneficios para los consumidores:** aumento de la variedad y calidad de los productos, mayores posibilidades de elección.
- **Mayor poder de negociación** frente a otras potencias mundiales.
- **Mayores posibilidades de formación, trabajo, turismo** gracias a la libre circulación de personas y trabajadores.



Ventajas de la UEM

- La principal ventaja del euro es que elimina los costes del cambio de moneda y facilita el comercio y las inversiones internacionales.
- Mayor fortaleza del euro frente a otras monedas (por ejemplo el dólar) en los mercados internacionales.

Inconvenientes de la Unión Europea

- **Desequilibrios regionales:** existen grandes diferencias entre el Norte y el Sur de Europa en potencial industrial y en riqueza.
- **Dificultades para las PYMES:** debido al poder que acumulan las grandes empresas multinacionales.

Inconvenientes de la UEM

- **Pérdida de soberanía:** en política monetaria es el BCE el que fija las directrices para todos los países miembros.
- **Interdependencia económica:** los problemas de un país pueden contagiarse a otros o provocar el rescate de otros para que la moneda (euro) y la propia UE no pierdan credibilidad (por Ej.: Grecia tuvo que ser rescatada en dos ocasiones).



Y una visión de la Unión Europea en clave de humor:

[La Unión Europea según Leo Harlem](#)

9.4 – Problemas medioambientales

Como comentamos en temas anteriores, la economía es la denominada ciencia de la elección. Sabemos que las necesidades de la población son ilimitadas, mientras que los recursos disponibles son limitados.

También comentamos la importancia del consumo responsable de los recursos, de un consumo de aquellos recursos renovables por debajo de su capacidad de regeneración y de un control de los no renovables.

Aún así el proceso de crecimiento de las diferentes economías mundiales ha provocado un aumento del consumo de los recursos disponibles, poniendo en peligro la adecuada supervivencia del hombre en la tierra.



En las últimas décadas se ha producido un crecimiento económico global sin precedentes que condujo a un mayor nivel de bienestar y riqueza, pero también genera un coste muy elevado: una contaminación y un cambio climático que degradan los ecosistemas y la biodiversidad del planeta.

9.4.1. Problemas medioambientales

Tomando como referencia los datos del programa medioambiental de la ONU, podemos considerar diferentes problemas ambientales. En los enlaces propuestos en cada uno puedes encontrar más información sobre sus posibles soluciones o políticas que se están llevando a cabo.

Cambio climático

El cambio climático es uno de los mayores desafíos de nuestro tiempo. Ningún país es inmune a los efectos del cambio climático, que ya repercuten en la economía, la salud, la seguridad y la producción de alimentos, entre otros. (más info)

Desastres y conflictos

Todos los conflictos y desastres afectan al medio ambiente, con consecuencias para la salud humana, los medios de vida y la seguridad. Los ecosistemas pueden ser amortiguadores contra los efectos de peligros naturales.

Los recursos naturales pueden ser la razón por la cual estallan conflictos. Promover el uso compartido y armónico de los recursos naturales también puede ser una estrategia para reducir los conflictos locales y contribuir a una paz duradera. (más info)

Eficiencia de recursos

El uso insostenible e ineficiente de nuestros recursos ha contribuido a ampliar y extender la degradación ambiental, el cambio climático, la contaminación del aire, agua y tierra, la generación de residuos y la escasez de recursos, todo lo cual incide negativamente en el bienestar de los seres humanos y de los ecosistemas.

La promoción de economías verdes, que aboguen por el consumo y la producción sostenibles, es fundamental para alcanzar una transformación en nuestras sociedades. (más info)

Gobernanza ambiental

La gobernanza ambiental es clave para alcanzar el desarrollo sostenible, a nivel nacional, regional y global. Por ello, los procesos de toma de decisiones y el trabajo de las instituciones deben seguir métodos informados, coherentes, unificados e integrales y, al mismo tiempo, deben apoyarse en marcos normativos adecuados que faciliten estos procesos. (más info)

Productos químicos y desechos

Los productos químicos son parte integral de nuestra vida cotidiana. Muchos de ellos son esenciales para el bienestar humano y desempeñan un rol en todos los sectores económicos.

Sin embargo, los productos químicos pueden también poner en peligro la salud humana y el medio ambiente si no se gestionan adecuadamente. La Organización Mundial de la Salud estima que la exposición a químicos es responsable de más de un millón de muertes al año. (más info)

Actividad propuesta 3: Consulta los anteriores enlaces e indica algún ejemplo concreto, así como algunas de las medidas propuestas para resolver estos problemas

9.4.2. Conflicto de intereses y compromisos para el futuro

Los problemas medioambientales son globales: las emisiones de gases contaminantes en Occidente implican la degradación ambiental y el cambio climático en todo el planeta, también en los países más pobres y menos contaminantes.

Sin embargo son los países más ricos los que más recursos consumen y los que más contaminan y muchos de ellos los más reacios a aceptar las recomendaciones de los científicos.

En 2015 Naciones Unidas planteó nuevos compromisos para reducir las emisiones a partir del 2020. Además de las normativas medioambientales, es necesario establecer otras medidas como:

- Fomento de energías alternativas limpias y renovables.
- Establecer impuestos (impuestos ecológicos) y multas a las actividades contaminantes y subvenciones a las no contaminantes.
- Educación ambiental: buscando el desarrollo de una mayor conciencia ambiental.

Actividad propuesta 4: Busca información sobre los países más contaminantes del mundo y de aquellos países que están más claramente posicionados en una defensa del medio ambiente y los que no lo están.

Actividad propuesta 5: Tu huella ecológica.

**¿Crees que tu estilo de vida es sostenible?
y, lo más importante: ¿qué puedes hacer para que lo sea?**

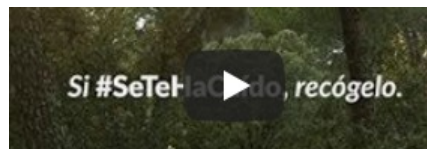
Las personas somos responsables de que nuestro planeta camine hacia la sostenibilidad o hacia el desastre: aquí te ofrecemos una herramienta útil para avanzar por el lado de la sostenibilidad.

Averigua el tamaño de tu huella ecológica y descubre en tu propia vida cotidiana la infinidad de cosas que podemos hacer para transitar hacia una sociedad más sostenible... y por qué deberíamos hacerlo.

Accede a la siguiente página para calcular tu huella ecológica y saber cómo reducirla:

Mide tu huella ecológica

Actividad propuesta 6: Profundiza en el concepto de “basurala”. ¿Qué crees que podemos hacer para evitarla?



9.5 – Desigualdades y subdesarrollo. El desarrollo sostenible

Como veíamos [aquí](#), la desigualdad es uno de los mayores problemas de la sociedad actual. Es un problema que hace referencia a las enormes diferencias de vida entre países ricos y pobres, pero también es un problema creciente en todos los países desarrollados.

En este punto vamos a centrarnos en el desarrollo sostenible.

9.5.1. El desarrollo sostenible

Se define el desarrollo sostenible como “la satisfacción de las necesidades de la generación presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”. (Informe titulado «Nuestro futuro común» de 1987, Comisión Mundial sobre el Medio Ambiente y el Desarrollo), el desarrollo sostenible ha emergido como el principio rector para el desarrollo mundial a largo plazo. Consta de tres pilares, el desarrollo sostenible trata de lograr, de manera equilibrada, el desarrollo económico, el desarrollo social y la protección del medio ambiente. ([Más info](#))



Los Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS) – 17 objetivos para transformar nuestro mundo

En 2015, la ONU aprobó la [Agenda 2030 sobre el Desarrollo Sostenible](#), una oportunidad para que los países y sus sociedades emprendan un nuevo camino con el que mejorar la vida de todos, sin dejar a nadie atrás. La Agenda cuenta con 17 [Objetivos de Desarrollo Sostenible](#), que incluyen desde la eliminación de la pobreza hasta el combate al cambio climático, la educación, la igualdad de la mujer, la defensa del medio ambiente o el diseño de nuestras ciudades.



Actividad propuesta 7: Esta será una tarea para hacer en parejas. Cada una de las parejas debe elegir un ODS y realizar una presentación del mismo utilizando medios audiovisuales. En la página web de Naciones Unidas hay mucha información de cada uno de ellos. Si accedemos a la información de cada uno de los objetivos, podemos encontrar la situación actual, el objetivo para 2030 y enlaces para profundizar en su estudio.

[Web de los ODS](#)

Preguntas y actividades T9 – Economía internacional #Eco4ESO

1. La globalización es el nombre con el que se conoce a la creación de un mercado sin fronteras entre un conjunto de países. (V/F). Razona la respuesta.

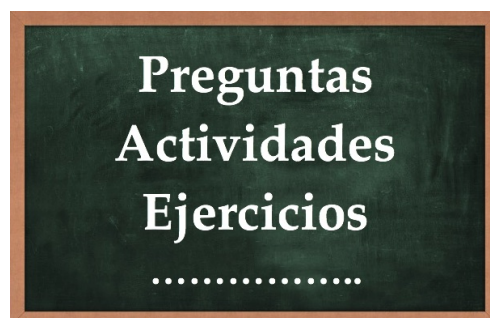
2. ¿Cuáles son los principales factores que favorecen el actual proceso de globalización?

3. Comenta la siguiente frase: “La globalización es buena porque permite una mayor movilidad geográfica de las personas”

4. Comenta la siguiente frase. “La globalización es mala porque supone la explotación de la mano de obra de países subdesarrollados”

5. El comercio internacional se refiere a las compras y ventas de _____, _____ y _____ realizados entre diferentes países.

6. Indica cuáles de los siguientes conceptos están relacionados con el librecambio:



- a) Las economías de escala.
- b) Los aranceles.
- c) Las cuotas a la importación.
- d) La especialización.
- e) Las barreras no comerciales

7. Comenta la siguiente frase: “El proteccionismo siempre es bueno porque favorece la industrial nacional y crea empleo”.

8. La Unión Europea es un ejemplo de integración económica en la que hay libre circulación de personas mercancías y capitales entre los países de la zona euro, así como unos aranceles comunes con los países de la Unión Europea que no pertenecen a dicha zona. (V/F). Razona la respuesta.

9. En la actualidad son 29 los países miembros de la Unión Europea, 18 de los cuales tienen el euro como moneda oficial. (V/F). Razona la respuesta.

10. Indica dos ventajas y dos inconvenientes de la Unión Europea.

11. Indica una ventaja y un inconvenientes de la UEM.

12. Actualmente no se ofrece ninguna solución al problema del cambio climático porque éste solo afecta a aquellos países que tienen costa. (V/F). Razona la respuesta.

13. ¿En qué medida el uso insostenible e ineficiente de nuestros recursos ha incidido negativamente en el bienestar de los seres humanos?

14. ¿A qué se refiere la gobernanza ambiental?

15. ¿Qué son los impuestos ecológicos?

16. ¿Cuál puede ser tu aportación personal para combatir el fenómeno de la “basuralidad”?

17. El desarrollo sostenible consiste en la satisfacción de las necesidades de las generaciones (presentes/futuras) sin comprometer la capacidad de las generaciones (presentes/futuras) para satisfacer sus necesidades. (Tacha lo que no proceda).

18. Los ODS son una serie de objetivos que se han marcado un conjunto de ONGs para mejorar aspectos como el cambio climático, la educación, la defensa del medio ambiente y otros, con el horizonte puesto en el año 2030. (V/F). Razona la respuesta.

Glosario Tema 9 – Economía internacional

Globalización: es un proceso económico, tecnológico y cultural a escala mundial que consiste en la creciente comunicación e interdependencia entre los diferentes países del mundo, uniendo sus mercados y sociedades a través de una serie de transformaciones sociales, económicas y políticas que les dan un carácter global.

Comercio internacional: llamamos comercio internacional a todas las compras y ventas de factores productivos, bienes y servicios realizados entre diferentes países.

Librecambio: corriente que defiende un comercio sin trabas de ningún tipo.

Proteccionismo: corriente que defiende cerrar, restringir el comercio internacional, generalmente para proteger la industria o empleos del propio país ante amenazas externas.

Economías de escala: se dan cuando al producir para una mayor cantidad de población, producir mayores cantidades, los costes por unidad producida son menores.

Arancel: impuesto que se exige a los productos en el momento de ser introducidos en el país con el objeto de incrementar su precio y sea menos competitivo.

Cuotas a la importación: medida proteccionista que supone una limitación del número de unidades máximas a importar de un determinado producto o a determinados países.

Subvenciones a la exportación: ayudas a determinados fabricantes nacionales para facilitar que sean más competitivos en el exterior.

Barreras no comerciales: medidas proteccionistas consistentes en establecer trámites burocráticos, normas de calidad, etiquetado etc. muy exigentes.

Unión Europea: entidad geopolítica que cubre gran parte del continente europeo. Es una asociación económica y política formada por 28 países. La UE cuenta con una moneda única, una bandera, un himno y el día de Europa, que se celebra cada 9 de mayo.

UEM: Unión Económica y Monetaria, es el área formada por el conjunto de países, dentro de la Unión Europea, que comparten no sólo un mercado, sino también una misma moneda, el euro, por lo que en ellos se ejecuta una política monetaria única. Además, coordinan las políticas económicas.

Euro (€): es la moneda utilizada por las instituciones de la Unión Europea (UE), así como la moneda oficial de la eurozona, formada por 19 de los 28 estados miembros de la UE.

Eurozona: o zona euro, es el conjunto de estados miembros de la Unión Europea que han adoptado el euro como moneda oficial. Estos estados son: Alemania, Austria, Bélgica, Chipre, Eslovaquia, Eslovenia, España, Estonia, Finlandia, Francia, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburgo, Malta, Países Bajos y Portugal.

Huella ecológica: indicador del impacto ambiental generado por la demanda humana de recursos, relacionándola con la capacidad ecológica de la Tierra de regenerar sus recursos.

Basurala: residuos generados por el ser humano y abandonados en la naturaleza de manera que alteran el equilibrio de los ecosistemas.

Desarrollo sostenible: satisfacción de las necesidades de la generación presente sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades.

ODS: Objetivos del Desarrollo Sostenible, son 17 objetivos que, con el horizonte del año 2030 pretende un desarrollo futuro más sostenible.

Sopa de letras

Glosario Tema 9

Economía internacional



Exportación

Eurozona

Globalización

UEM

Basurala

Sostenible

Euro

Proteccionismo

Importación

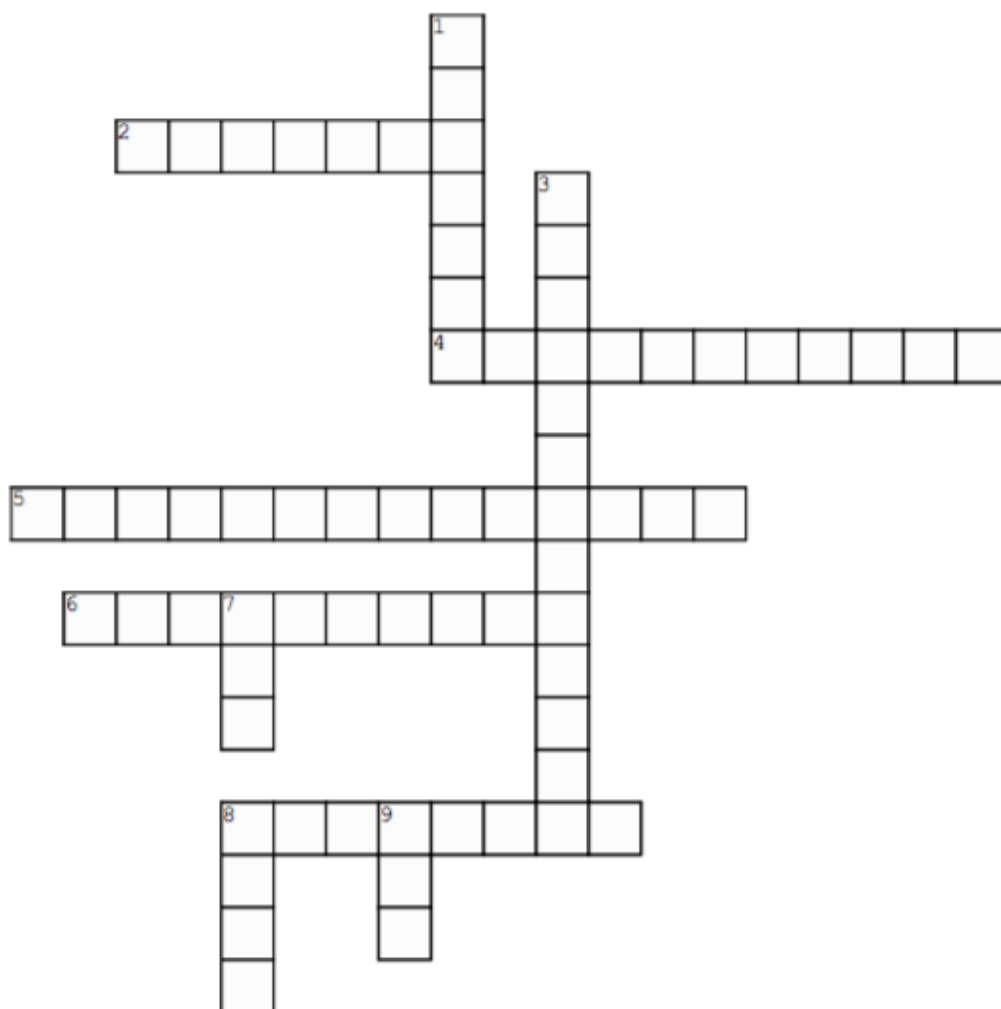
Arancel

(Solución)

Crucigrama

Glosario Tema 9

Economía internacional



Horizontal

- 2. Unión que integra 28 países europeos.
- 4. Corriente que defiende un comercio sin trabas.
- 5. Corriente que pretende restringir el comercio internacional.
- 6. Residuos generados por el ser humano y abandonados en la naturaleza
- 8. Conjunto de estados de la UE que han adoptado el euro como moneda oficial.

Vertical

- 1. Impuesto a la importación de productos.
- 3. Proceso económico, tecnológico y cultural a escala mundial.
- 7. Unión Económica y Monetaria
- 8. Moneda utilizada por las instituciones de la UE.
- 9. Objetivos del Desarrollo Sostenible