

## UD 5: Las finanzas

- ¿Qué es el dinero?
- Funciones del dinero
- El sistema financiero
- Los intermediarios financieros
- Economía personal



### a. ¿Qué es el dinero?

Normalmente identificamos dinero con riqueza, ya que poseerlo nos permite acceder a una gran cantidad de bienes y servicios. Pero el dinero no es más que un **instrumento** aceptado por todo el mundo para realizar intercambios.

A lo largo de la historia el dinero ha tenido formas diferentes según las circunstancias y los lugares: sal, joyas, metales preciosos, ganado, conchas marinas... Así, bienes como azúcar, café, cigarrillos también han sido empleados como moneda de cambio en situaciones de guerra o de gran crisis económica. Estos casos son lo que se conoce como dinero-mercancía, porque el bien que se utiliza como medio de intercambio tiene valor en sí mismo: el café puede beberse, los cigarrillos fumarse...

### Características del dinero

Estas mercancías se han utilizado como dinero por poseer algunas de las características que debe tener un medio de intercambio en una sociedad:



- Aceptabilidad:** La sociedad debe reconocerlo como medio de cambio
- Durabilidad:** Si la mercancía no es duradera es imposible acumular riqueza y se puede dañar en los intercambios
- Transferibilidad:** Fácil de usar y transportar
- Divisibilidad:** Si no es fraccionable se dificultan las transacciones
- Homogéneo:** El dinero del mismo valor tiene que tener una calidad similar
- Dificultad para producirlo:** Debe ser difícil de falsificar
- Estabilidad:** Su valor no debe estar sujeto a fluctuaciones violentas

"No es más que lo que se recibe por la compra y venta de artículos, servicios u otras cosas". **J. K. Galbraith**

"Hay muchas cosas en la vida más importantes que el dinero. ¡Pero cuestan tanto!". **Groucho Marx**

"No es más rico quien más tiene, sino quien menos necesita". **Agustín de Hipona**

"El dinero no da la felicidad, pero produce una sensación tan parecida que sólo un auténtico especialista podría reconocer la diferencia". **Woody Allen**

"El mundo es lo suficientemente grande para satisfacer las necesidades de todos, pero siempre será demasiado pequeño para la avaricia de algunos." **Gandhi**

**5a.1:** Responde a las siguientes preguntas:

- ¿Quiénes son las personas que realizan las anteriores afirmaciones sobre el dinero?
- ¿Qué perspectiva tiene cada uno de ellos sobre el dinero? ¿Estás de acuerdo con alguno?
- ¿Qué opinas sobre la famosa frase "el dinero no da la felicidad"?



## Evolución histórica del dinero

En las sociedades primitivas, antes de la existencia del dinero, los individuos realizaban sus transacciones mediante el trueque, es decir, intercambiando directamente unas mercancías por otras.

Sin embargo, el trueque presentaba diferentes problemas a la hora de efectuar el intercambio: necesitaba de la coincidencia de intereses entre las dos partes, en ocasiones la mercancía a intercambiar no era fácilmente divisible, requería de un momento determinado, etc. Para lograr superar estas dificultades y facilitar los intercambios, apareció el dinero.

Tipos de dinero:

Como ya hemos comentado, tenemos el **dinero mercancía**: un bien solicitado por los individuos para ser consumido y demandado como dinero, lo que implica que su valor final está respaldado por tener valor por sí mismo como bien de consumo. Ya hemos visto algunos: café, arroz, cebada, etc.

El **dinero papel**: surge durante la Edad Media y supuso un gran avance. Se produjo entre los orfebres que custodiaban metales preciosos y objetos de valor. Los depositantes entregaban el oro o las joyas a los orfebres y estos les expedían unos certificados (recibos de papel) que les garantizaban su devolución en cualquier momento. Con el tiempo se fue generalizando la costumbre de pagar las compras con estos cómodos recibos en lugar de transportar el oro de un lugar a otro. En el S.XVII, los primeros bancos europeos sustituyeron a los orfebres en su función de custodiar el oro.

El **dinero fiduciario**: actualmente el dinero ya no tiene valor como mercancía ni es convertible en oro. Lo crea la autoridad monetaria o banco central y su aceptación está establecida por ley. Su uso se basa en la confianza (fiducia) de que va a ser aceptados por todos los miembros de una sociedad.

## Formas de dinero a través de la historia



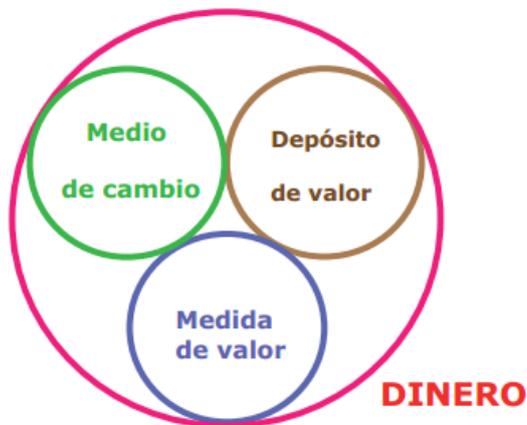
**5a.2:** Responde a las siguientes preguntas:

- ¿Cuál es la moneda vigente en España? ¿Siempre ha sido así? Busca información sobre el tema
- ¿Qué países comparten nuestra misma moneda?
- Busca información e indica otras 7 monedas vigentes a día de hoy en otros países
- Propón otro medio que facilite el intercambio y no sean billetes ni monedas



## b. Funciones del dinero

El dinero debe servir para facilitar intercambios, acumular riqueza y medir el valor.



**Medio de cambio:** A medida que la división del trabajo y la especialización aumentan, una economía crece y prospera. Pero al aumentar esta especialización crece también la necesidad de intercambiar, por lo que se hace necesario un medio de cambio que facilite estos intercambios.

**Depósito de valor:** Las personas necesitan almacenar su riqueza con el fin de poder comprar bienes y servicios en el futuro. Es importante que el dinero pueda ser ahorrado.

**Medida de valor:** Para comerciar es necesario poder comparar el valor de los bienes y servicios. Utilizamos el dinero como unidad de cuenta, como medida de valor.

## c. El sistema financiero

El dinero como deuda: <https://www.youtube.com/watch?v=636Orpwzvnk>



El sistema financiero de un país es el conjunto de instrumentos, mercados e instituciones cuya función es regular la actividad monetaria.

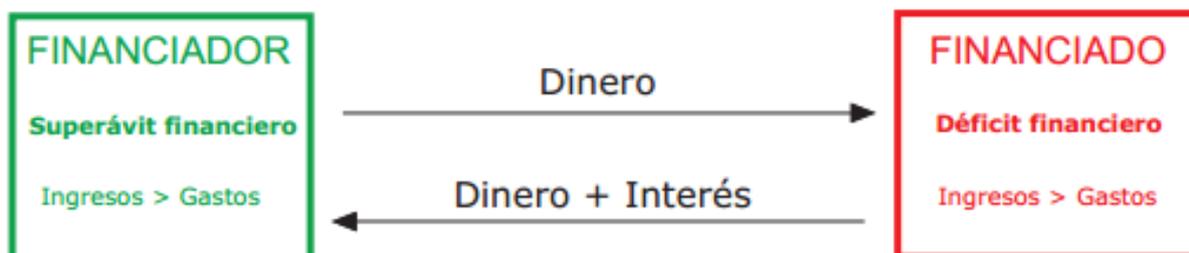
Concretando un poco más, lo componen los bancos e instituciones de crédito donde están depositados los ahorros. Para que el sistema funcione es necesario que exista confianza en estas entidades, por lo que el **Banco de España** las regula y supervisa para garantizar que los individuos puedan recuperar su dinero cuando lo deseen. Actualmente, al formar parte de la Unión Europea (UE), el Banco de España depende del **Banco Central Europeo** (BCE).

“Los bancos podrían considerarse como las venas por las que fluye la sangre al conjunto del cuerpo humano, en este caso, el dinero al conjunto de la economía. Si esas venas se obstruyen, los problemas a los que nos enfrentaríamos son fáciles de imaginar.” **Banco de España**

### Actividad financiera:

En la sociedad hay personas que disponen de más recursos financieros de los que gastan (tienen superávit financiero), mientras otros necesitan más recursos de los que disponen (presentan déficit financiero).

La actividad financiera permite que los individuos con excedente se los presten a los que tienen déficit a cambio de una remuneración (**tipo de interés**).



#### d. Los intermediarios financieros

Es difícil que una persona que necesita 10.000 euros durante 5 años encuentre justamente otra persona dispuesta a prestarle esa cantidad exacta en esas condiciones. La aparición de intermediarios financieros soluciona este problema, facilitando la toma de contacto entre oferentes y demandantes de fondos. Los principales intermediarios financieros son los bancos.

##### Los bancos

Como decimos, son los principales intermediarios financieros de la economía de un país, ya que la mayor parte del ahorro, la inversión y la financiación se canaliza a través de ellos. Por este motivo los bancos centrales los vigilan de manera especial, a través de la denominada “*regulación y supervisión bancaria*”.

Cuando el financiador deja su dinero al banco está realizando un depósito, mientras que la persona que solicita financiación está obteniendo un préstamo. Los intermediarios financieros realizan estas operaciones con ánimo de lucro, por lo que cobran comisiones y el tipo de interés al que remuneran al financiador es menor que el tipo de interés exigido al financiado.



Para el desarrollo económico de una sociedad es indispensable que exista un sistema financiero capaz de canalizar el ahorro de forma eficiente, que contribuya a la estabilidad económica y financiera, y además debe sustentar el sistema de pagos de forma rápida y segura.



Cuando una persona deposita sus ahorros en un banco, sea consciente o no, está prestando dinero a otra persona o empresa. El precio al que se presta el dinero se conoce como **tipo de interés**.

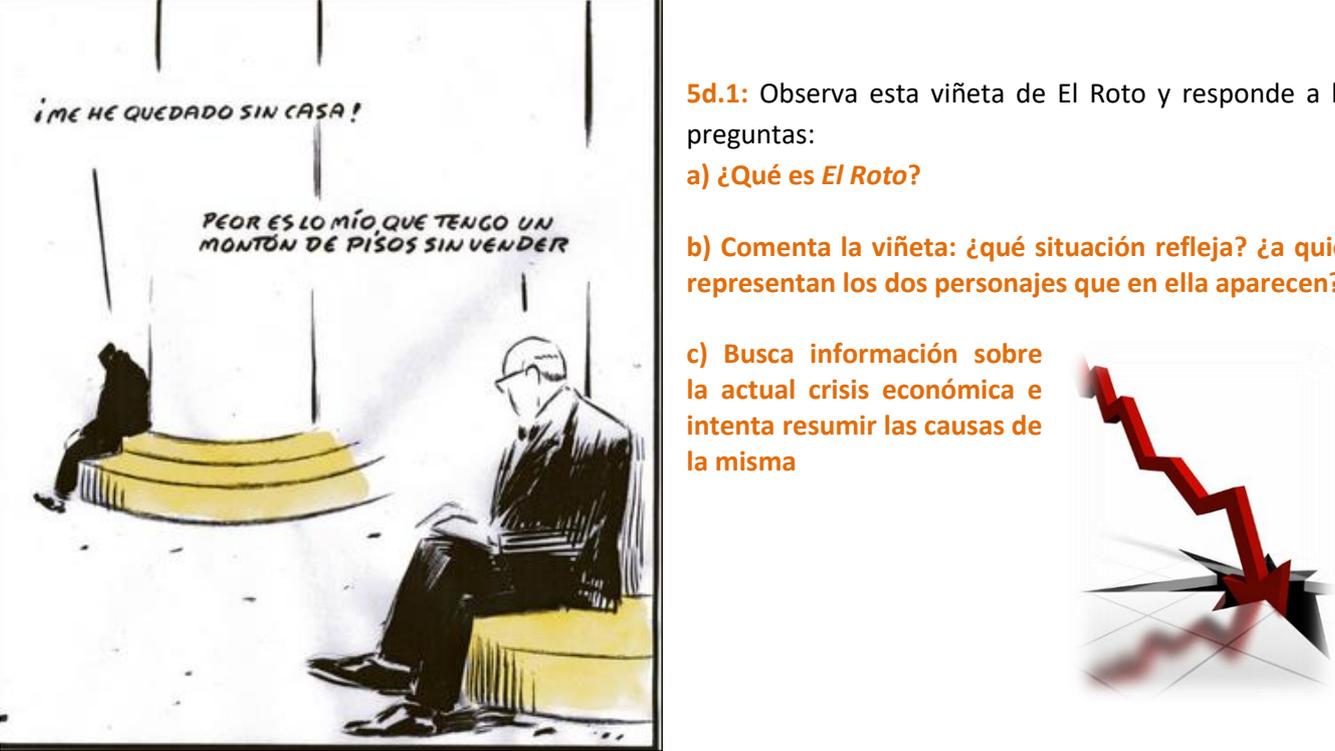
Depositando 100 € en el banco al cabo de un año obtenemos esos 100 € más los intereses generados. A un tipo de interés del 5%, el saldo será  $100 + 5 = 105$  €. Si otra persona acude a ese mismo banco para obtener financiación, le cobrarán un tipo superior al 5% para obtener una ganancia con la operación.

En la realidad no existe un único tipo de interés, sino una gran diversidad de ellos en función de factores como el riesgo, el plazo de tiempo o la competitividad existente entre los bancos

**5d.1:** Responde a las siguientes preguntas:

- a) Indica cinco entidades bancarias que conozcas. Si no, busca información
- b) ¿Te parece útil el papel que juegan los bancos como intermediarios financieros? Si no existieran, ¿qué crees que ocurriría?
- c) Investiga: Si desempeñan un importante papel en la sociedad, ¿a qué crees que se debe que distintos sectores de la sociedad sean tan críticos con su actividad?





**5d.1:** Observa esta viñeta de El Roto y responde a las preguntas:

- ¿Qué es *El Roto*?
- Comenta la viñeta: ¿qué situación refleja? ¿a quién representan los dos personajes que en ella aparecen?
- Busca información sobre la actual crisis económica e intenta resumir las causas de la misma

## e. Economía personal

La Economía Personal comprende conceptos referidos a la administración del dinero por las familias, ingresos que se obtienen, gastos que se realizan, posibles inversiones, etc.

Sintetizando, podríamos decir que la Economía Personal se compone de los siguientes elementos:

- + Presupuesto familiar
- + Financiación familiar
- + Inversión familiar
- + Economía social

### 1. Presupuesto familiar

El presupuesto es una herramienta para administrar y gestionar de manera correcta los recursos financieros de los que disponemos (ingresos) para afrontar las obligaciones de pago (gastos)

- ✓ **INGRESOS:** salarios, rentas (alquiler, rendimientos financieros, etc.), pensiones u otras fuentes de ingreso.
- ✓ **GASTOS:** necesidades básicas, pago de impuestos y resto de gastos.

**5e.1:** Responde a las siguientes preguntas:

- Imagina que tienes que independizarte en solitario. Haz una relación de los gastos que crees que tendrías que asumir al cabo del mes y cuantifícalos (alquiler, alimentación, suministros, ocio, etc.)
- ¿Cuánto dinero, como mínimo, crees que te haría falta ingresar para soportar esa cantidad de gastos?
- ¿Cómo afectaría a tu presupuesto familiar el que consiguieras un trabajo como médico, como ingeniero o en hostelería?



## 2. Financiación familiar

**Préstamos personales:** es un tipo de financiación pensado para facilitar la compra de un bien de un cierto valor como pueden ser un vehículo, unas vacaciones, etc. Es el producto más sencillo de obtener, pero se pagan unos tipos de interés altos. Para acceder a un préstamo hay que acreditar capacidad económica suficiente para devolverlo.

**Préstamos hipotecarios:** Es un tipo de financiación pensado para la adquisición de una vivienda. Debido al alto coste de la misma, es un sistema de financiación a largo plazo, en el que se ofrece la propia vivienda como garantía de pago; tiene un tipo de interés más bajo que los préstamos personales.



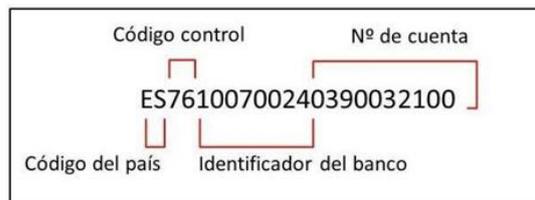
## 3. Inversión familiar

Está vinculada a la existencia de unos ahorros. En primer lugar, hablaremos de las **cuentas bancarias**. Una cuenta bancaria supone un contrato firmado con una entidad bancaria para depositar una cantidad de dinero. Existen dos tipos principales de cuentas bancarias: las **cuentas corrientes**, para efectuar las operaciones bancarias del día a día, y las **cuentas de ahorro** para encomendar la custodia de fondos de un cliente: sirve para tener dinero.

Hay una serie de productos y servicios asociados a las cuentas bancarias, que dependerán en gran medida de la entidad y de la finalidad de la cuenta. Pueden ser, por ejemplo:

- Ingresos y pagos en efectivo o por cheque
- Domiciliaciones de recibos y otros adeudos.
- Transferencias
- Pago de impuestos

La cuenta bancaria se identifica mediante un número de dígitos, cada uno de los cuales cumple una función, como puedes ver en el ejemplo:



Además, actualmente existe una multitud de productos financieros ofrecidos por las entidades bancarias, los estados o las empresas con las que los inversores esperan obtener un rendimiento de sus ahorros. Los principales aspectos a tener en cuenta son el riesgo del producto, la liquidez, la rentabilidad y los gastos derivados.

**5e.2:** Investiga y resuelve:

- ¿Qué es la famosa “estafa de las preferentes”?
- ¿Qué es la Bolsa de Valores? Indica algún caso donde las acciones de una empresa hayan experimentado un gran crecimiento y algún ejemplo donde haya ocurrido lo contrario.
- ¿Crees que es importante que las personas tengamos unos conocimientos suficientes sobre estos temas financieros? ¿Por qué, qué consecuencias puede acarrear?



## MEDIOS DE PAGO

- Tarjeta bancaria
- Cheque
- Recibo bancario (luz, agua, ...)
- Pagaré
- Transferencia bancaria
- Dinero virtual (PayPal, bitcoin, etc.)



Mención especial merecen las **tarjetas bancarias**, Instrumento emitido por un banco y que permite realizar pagos sin necesidad de disponer de dinero físico. Básicamente, diferenciamos dos tipos: tarjeta de crédito y tarjetas de débito.

<https://www.youtube.com/watch?v=G3hT19UrRvo>



## 4. Economía social

Entendemos por Economía Social el conjunto de actividades económicas y empresariales que en el ámbito privado llevan a cabo aquellas entidades que persiguen el interés general económico o social, o ambos.

Algunos ejemplos son:

- **Do it yourself:** «*hazlo tú mismo*», abreviado como HTM o DIY, es la práctica de la fabricación o reparación de cosas por uno mismo, de modo que se ahorra dinero, se entretiene y se aprende al mismo tiempo. Es una forma de autoproducción sin esperar la voluntad de otros para realizar las convicciones propias. El 'Do It Yourself' se trata de un movimiento contracultural trasladable a cualquier ámbito de la vida cotidiana. Su ética está generalmente asociada a varios movimientos anticapitalistas, ya que rechaza la idea de tener que comprar siempre a otros las cosas que uno desea o necesita. Combate así el famoso fenómeno conocido como "obsolescencia programada".

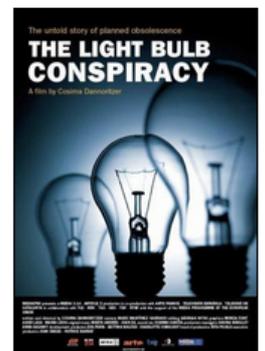


Obsolescencia Programada

5e.3: Enumera aquellas cosas que puedes o crees que eres capaz de hacer por ti mismo

## Comprar, tirar, comprar

Título original	The Light Bulb Conspiracy	aka	▼
Año	2010		
Duración	52 min.		
País	 España		
Director	Cosima Dannoritzer		
Guión	Cosima Dannoritzer		
Música	Marta Andrés, Joan Gil Bardagi		
Fotografía	Marc Martínez Sarrado		
Reparto	Documentary		



- **Couchsurfing:** se trata de una especie de red de viajeros. La idea básica es prestar tu sofá para que otro pueda dormir. El nombre couchsurfing vendría a significar algo así como "buscando un sofá". No hay dinero de por medio, es totalmente gratuito, ya que el espíritu es el de ayudar al viajero y facilitarle un lugar donde pasar la noche.



<http://www.bdonline.org/>

- **Bancos de tiempo:** es una herramienta con la cual un grupo de personas puede crear una alternativa económica social. En un Banco de Tiempo se intercambian habilidades entre los miembros sin utilizar dinero, únicamente se contabilizan las horas de servicio prestado y recibido.

<https://www.youtube.com/watch?v=-Bif0kkm9Hc>



- **Otras:** Amovens, trueques, Blablacar, Airbnb, ...



5e.4: Busca información sobre estas iniciativas y propón otras dos que puedan encajar en este perfil

5e.5: Una chica de 25 años, sin hijos, trabaja en la tienda de Apple como asistente en tienda. Vive sola en un apartamento en el centro de Gijón. Conocemos su extracto bancario del mes de mayo de 2017

FECHA	CONCEPTO	IMPORTE	SALDO
28 - 4 - 17	Saldo anterior		500,00
1 - 5 - 17	Ingresos (Salario)	1.345,00	1.845,00
3 - 5 - 17	Recibo: móvil e internet	-34,50	1.810,50
4 - 5 - 17	Alquiler piso	-452,00	1.358,50
5 - 5 - 17	Recibo: agua	-32,52	1.325,98
6 - 5 - 17	Retirada de efectivo	-250,00	1.075,98
7 - 5 - 17	Compra (Alimentos)	-152,95	923,03
10 - 5 - 17	Recibo: electricidad	-38,00	885,03
15 - 5 - 17	Compra (Ropa)	-105,95	779,08
20 - 5 - 17	Factura Tarjeta Crédito	-185,22	593,86
27 - 5 - 17	Transferencia Bancaria	-105,00	488,86

- ¿Cuál era su saldo inicial y cuál es su saldo final? Por tanto, ¿cuánto ha ahorrado?
- ¿Cuál ha sido el volumen de ingreso y cuál ha sido el volumen de gasto?
- Dentro del gasto, ¿cuáles han sido las principales partidas de gasto y qué porcentaje representan?
- ¿Qué ocurriría si perdiese su empleo?
- ¿Y si consiguiese un ascenso en el trabajo y su salario se incrementase un 50%?