

Vídeos explicativos de cada clase en www.youtube.com/c/econosublime



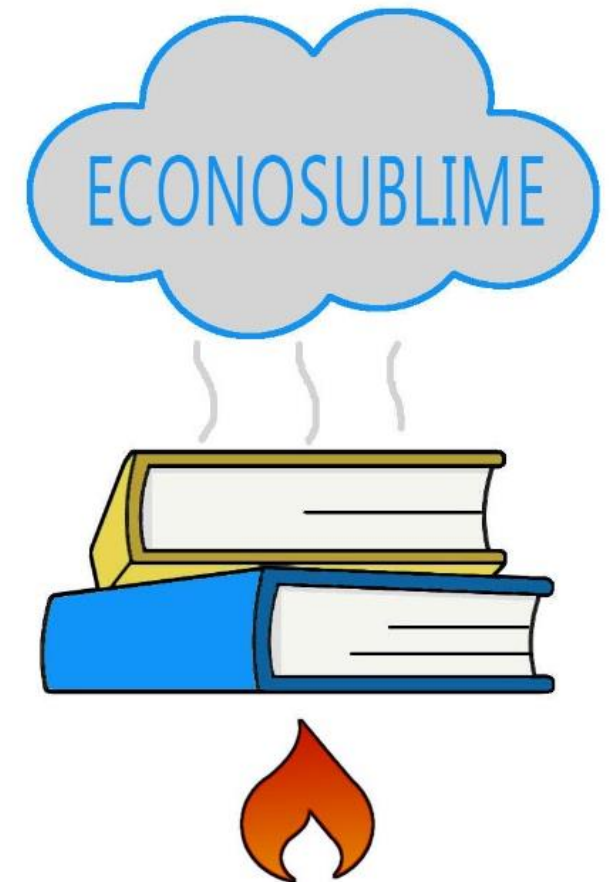
CURSO 20/21

Todas las actividades en www.econosublime.com

ECONOMÍA

4^o

ESO



Javier Martínez Argudo

UNIDAD 1: La sublimación de la economía

1. ¿Qué es la economía?.....	4
2. Recursos, bienes y necesidades	5
3. La escasez económica.....	6
4. Clasificación de las necesidades	7
5. Clasificación de las necesidades	9
6. ¿Cómo toman decisiones los individuos?	10
7. Piensa como un economista.....	16
8. Las ramas de la economía	18

UNIDAD 2: La producción

1. Los factores productivos.....	21
2. Los agentes económicos.....	22
3. El flujo circular de la renta.....	23
4. El proceso productivo.....	25
5. Eficiencia y productividad.....	26
6. La frontera de posibilidades de producción.....	28
7. El crecimiento económico	31
8. Sectores económicos.....	32

UNIDAD 3: La empresa

1. La empresa y el empresario	36
2. ¿Por qué son importantes las empresas?	38
3. Los tipos de empresa.....	39
4. Tipos de empresas según su forma jurídica	40
5. La financiación	42
6. Ingresos, costes y beneficio.....	45
7. obligaciones fiscales	46

UNIDAD 4: El Estado

1. ¿Qué es el estado?	49
2. ¿Por qué interviene el estado?.....	51
3. Los gastos e ingresos públicos.....	53
4. Los impuestos	55
5. Los presupuestos generales del estado.....	57
6. Desigualdad en la distribución de la renta ..	59
anexo: ¿se podrán pagar las pensiones?.....	62

UNIDAD 5: El desempleo

1. Conceptos del mercado de trabajo	64
2. Las diferencias salariales	66
3. El desempleo	67
4. Causas y tipos de desempleo	68
5. Los efectos del desempleo	70
6. Las políticas de empleo	71
7. tendencias y oportunidades de empleo.....	73
anexo: el debate del salario mínimo	74

UNIDAD 6: Inflación y tipos de interés

1. El nivel de precios y el poder adquisitivo	76
2. La inflación y sus consecuencias.....	77
3. Las causas de la inflación.....	79
4. La deflación.....	80
5. El tipo de interés: el precio del dinero	81
6. DESEMPLEO E INFLACIÓN: dos hermanos gemelos malvados	82
7. Los efectos del tipo de interés en la economía	85

UNIDAD 7: Comercio internacional

1. La globalización	87
2. El comercio internacional.....	88
3. El debate librecambismo-proteccionismo	89
4. La integración económica	92
5. La Unión Europea	93
6. Consecuencias del crecimiento económico ..	94

UNIDAD 8: Economía personal I

1. El ahorro.....	97
2. Cómo elaborar un presupuesto	99
3. Las deudas	103
4. Opciones para pedir prestado.....	106
5. ¿Qué deudas puedo asumir?	107
6. ¿Y si mi endeudo demasiado?.....	108
7. Necesidades económicas a lo largo de la vida	109

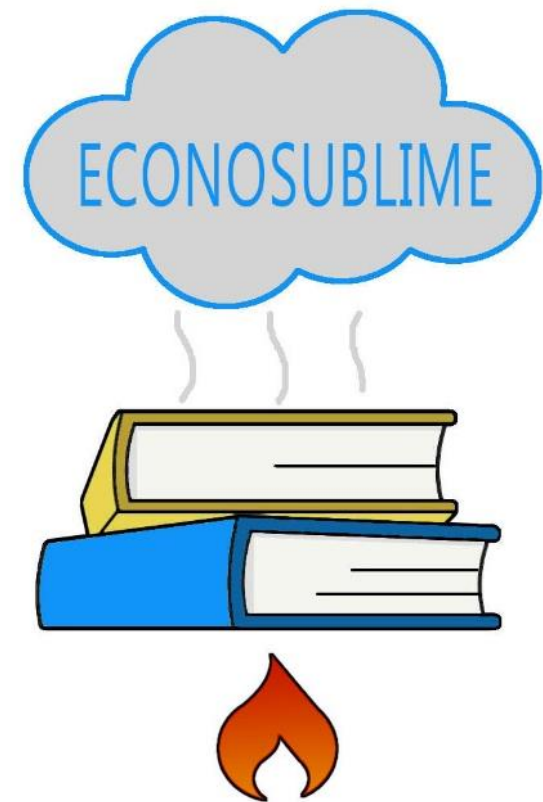
UNIDAD 9: Economía personal II

1. El ahorro e inversión	112
2. Los productos de inversión	113
3. Los seguros	117
4. Las relaciones bancarias.....	118
5. ¿Qué es la banca online?.....	119
6. Las tarjetas	120
7. La seguridad de las tarjetas.....	121
8. Información y negociación con un banco ...	122

UNIDAD 1. La sublimación de la economía

Contenido

1. ¿Qué es la economía?	4
2. Recursos, bienes y necesidades	5
Los recursos.....	5
Los bienes y servicios	5
Las necesidades.....	5
3. Las características de las necesidades	6
4. Clasificación de las necesidades	7
Necesidades primarias y secundarias	7
Las necesidades según Abraham Maslow	8
5. La escasez económica	9
6. ¿Cómo toman decisiones los individuos?	10
Primer principio: el coste de oportunidad:	10
Segundo principio: los costes irreversibles.....	12
Tercer principio: el análisis marginal.....	13
Cuarto principio: las personas responden a incentivos	15
7. Piensa como un economista	16
El método científico en economía.	16
Los supuestos y los modelos económicos.....	17
8. Las ramas de la economía	18



www.econosublime.com

1. ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?

Muchas veces piensas que lo que estudias no te servirá para tu vida – ¿esto cuando lo voy a utilizar? te preguntas. Por suerte para mí, eso no ocurre con economía, una materia que te permitirá resolver muchos de tus problemas. - Pero ¿qué es esto de la economía ticher? El fallecido José Luis Sampedro te diría que la economía eres tú. Pero supongo que querrás una respuesta más elaborada ¿no? Empecemos.

LA ECONOMÍA es la ciencia que estudia el mejor modo de administrar unos recursos que son escasos para satisfacer la mayor cantidad posible de las necesidades de la sociedad.

Dicho así puede que no te quede claro, así que vamos a mirar un poco más a fondo.

Los recursos son escasos

Lamentablemente, **los recursos con los que cuenta cualquier familia son escasos para satisfacer todas sus necesidades.** Esto se debe a dos motivos.

- **El dinero con el que cuentan todas las familias es limitado.** Al igual que puede que tú tengas una paga, tus padres tienen un salario limitado con el que tendrán que decir que cosas quieren comprar.

- **El tiempo del que disponemos también es limitado.** Incluso aunque tuviéramos muchísimo dinero y pudiéramos comprar lo que deseamos, el día sólo tiene 24 horas y muchas veces no podremos satisfacer dos necesidades a la vez.

Como nuestro dinero y tiempo es limitado, no podemos satisfacer todas las necesidades que tenemos

Las necesidades son ilimitadas

Si vais al centro comercial seguro que hay cientos de productos que deseáis comprar. Te encantaría tener ese móvil último modelo o una gran cantidad de ropa de diferentes marcas. Seguro que tu familia estaría encantada de comprar una mejor TV, un nuevo frigorífico o ir a lujosas vacaciones. El dicho “si más tienes más deseas” parece explicar perfectamente el comportamiento humano. El **problema es que cuando satisfacemos una necesidad, siempre nos surge una nueva.** Puedes pensar que los millonarios pueden satisfacer todas sus necesidades, ya que les sobra el dinero. Pero hay dos cosas que estás olvidando:

a) Las necesidades se reproducen, y una vez satisfechas surgen otras nuevas:

Si empiezas a ganar más dinero querrás una casa más grande y un coche mejor. En ese momento te surgirá la necesidad de proteger estos bienes tan caros. Necesitarás un garaje grande y una buena seguridad para tu hogar. Además, ganas mucho dinero necesitarás alguien que te asesore donde invertir, un abogado y otro tipo de servicios. Como ves, a medida que satisfaces unas necesidades te surgen otras nuevas.

b) El tiempo (para muchos el recurso más valioso) seguirá siendo escaso. No puedes satisfacer todas tus necesidades porque simplemente no tienes tiempo ilimitado. Aunque tuvieras dinero infinito para comprar todo lo que quieres, te faltaría tiempo para poder realizar todas las actividades que quieres.

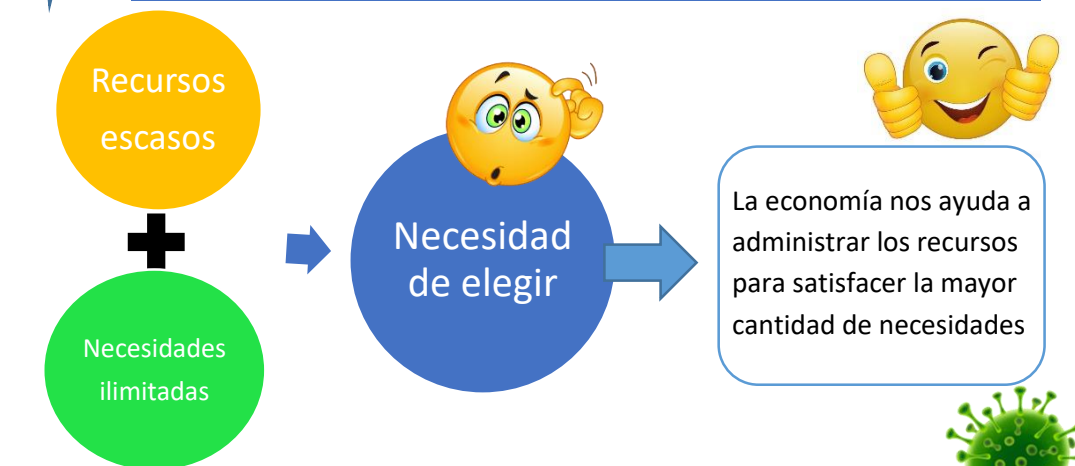
Hay necesidad de elegir

Como nuestros recursos son escasos (el dinero y el tiempo) pero nuestras necesidades son ilimitadas (se reproducen) tenemos que elegir cómo usaremos estos recursos y qué necesidades vamos a cubrir.

Así, por ejemplo, si sólo tienes 20 euros, tendrás que elegir si quieres comprarte esa camiseta tan chula o ese pantalón que te ha gustado. También es importante no olvidar tu otro recurso escaso, el tiempo. Si mañana tienes un examen de economía y tienes que estudiar, y tu amigo te propone irte por la tarde de *fiestuki*, también tendrás que elegir entre estudiar o irte con tu amigo. En ambos casos, sólo satisfaces una necesidad

Y es aquí donde surge la economía, una ciencia que te ayudará a decidir cómo usar tus recursos escasos de la mejor manera posible para que puedas satisfacer el mayor número de necesidades.

Por ello a la economía se le llama la ciencia de la **ESCASEZ Y LA ELECCIÓN**. En realidad, si no hubiera escasez de recursos ni necesidad de elegir la economía no existiría, ya que no habría nada que administrar.



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

EL TIEMPO Y EL COVID-19

El 14 de marzo de 2020 el gobierno español declaraba el estado de alarma. Desde ese día no pudimos salir de casa salvo para realizar actividades esenciales. Los siguientes meses las restricciones continuaron. Con este tipo de medidas muchos gobiernos de todo el mundo intentaron frenar los contagios para así comprar el recurso más escaso de todos: el TIEMPO. Tiempo para frenar al virus. Tiempo para descubrir una vacuna. Tiempo para salvar la vida de millones de personas.

Los recursos

Acabamos de ver que las personas tenemos dinero y tiempo limitado, pero para una sociedad cuando hablamos de recursos nos referimos a todo aquello que nos permite producir bienes y servicios. Si queremos producir una barra de pan, necesitaremos semillas para cultivar trigo y tierra donde hacerlo (todo ello son recursos naturales), también agricultores que lleven la producción (trabajadores) y tractores y herramientas (que llamamos capital físico). Finalmente obtendremos la barra de pan, que será el bien que nos permitirá satisfacer la necesidad de alimentarnos.

LOS RECURSOS son los factores productivos que permiten producir bienes y servicios. Son los recursos naturales, trabajadores y capital físico (máquinas y herramientas). Los recursos son escasos, ya que no hay cantidad suficiente para crear todos los bienes que deseamos y satisfacer las necesidades de todo el mundo

Los bienes y servicios

Los bienes y servicios son aquello que satisface una necesidad. La comida satisface la necesidad de alimentarnos, un móvil la necesidad de comunicarnos y de información, un coche la de transporte y una clase de economía cubre la necesidad de educación.

La principal diferencia entre bienes y servicios es que **con los bienes satisfacemos la necesidad a través de un producto** (como comida, coche, móvil), pero con un **servicio satisfacemos una necesidad a través de una actividad de una persona**. (como la clase de economía que imparte tu profesor).

LOS BIENES Y SERVICIOS son todo lo aquello que nos satisface una necesidad.

BIENES

Satisfacen necesidades a través de productos: ropa, móvil, comida

SERVICIOS

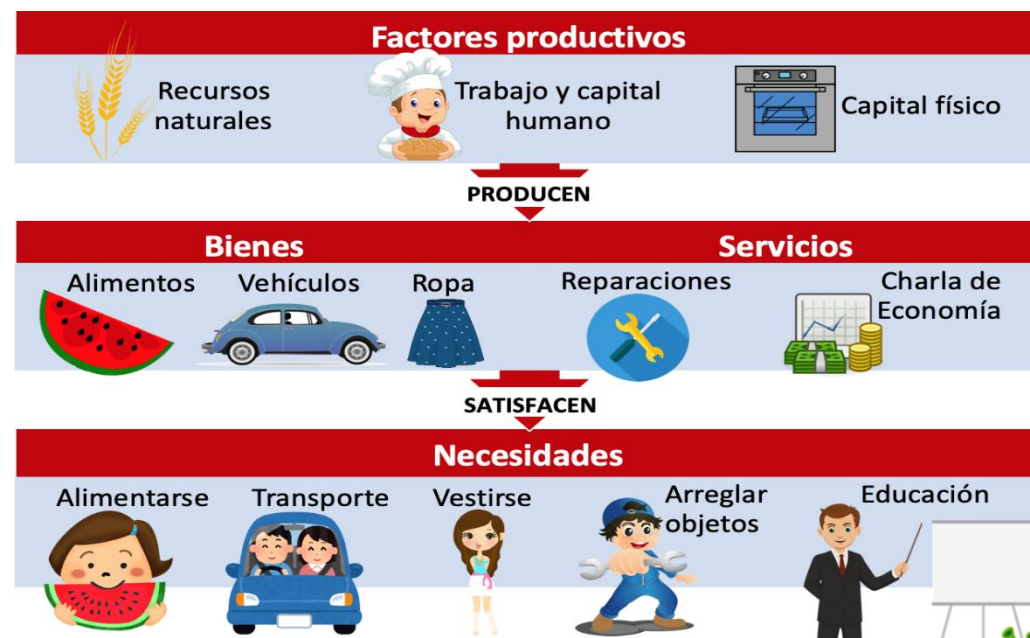
Satisfacen necesidades a través de personas: una charla de economía, un partido de fútbol

Las necesidades

Una necesidad es la sensación de carencia unida al deseo de satisfacerla. Es decir, para que tengamos una necesidad debemos sentir que algo nos falta y además querer acabar con esa necesidad.

LA NECESIDAD es la sensación de carencia unida al deseo de eliminarla.

Pero no debemos confundir la necesidad con los bienes y servicios que permiten satisfacerla. Por tanto, si deseas una video consola tienes que tener claro que la video consola no es una necesidad en sí misma, sino que es un bien que te permite satisfacer la necesidad de entretenimiento



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

LA LEVADURA DE PAN Y EL COVID-19

Durante el confinamiento de 2020 el producto que más aumentó sus ventas fue la levadura de pan, cuyas ventas se multiplicaron casi por 15. ¿Por qué ocurrió esto? ¿qué necesidad cubre la levadura? En principio podríamos pensar que la gente lo hacía para satisfacer la necesidad de alimentación. Pero probablemente la razón no sea esa. Muchas personas convirtieron "elaborar pan" en un hobby, una manera de entretenerse durante las largas horas que había que permanecer en casa. Así que sorprendentemente, la necesidad que cubría la levadura de pan en muchos casos, fue la de entretenimiento.

3. LAS CARACTERÍSTICAS DE LAS NECESIDADES

Acabamos de ver que la economía intenta satisfacer el mayor número de necesidades posible dado los recursos escasos que tenemos. Pero antes de ver cómo podemos conseguir tan difícil tarea necesitamos saber las características de las necesidades.

1. Las necesidades son ilimitadas

Como ya hemos dicho en el punto anterior, eso se debe a que las **necesidades se reproducen y siempre queremos más y a que nuestro tiempo está limitado.**

2. La misma necesidad puede satisfacerse de varias maneras

José Luis es un apasionado de los videojuegos y todos los sábados por la noche se los pasa con la videoconsola. Sus compañeros de clase le llaman friki y le dicen que es muy aburrido por no querer salir de fiesta a tomarse una coca colas con ellos. ¿Tienen razón sus compañeros? Ciertamente no. José Luis tiene la necesidad de entretenimiento al igual que la tienen ellos, pero mientras sus compañeros satisfacen su necesidad saliendo de fiesta, lo que le divierte a José Luis es jugar al Fortnite.

Podemos decir que las personas compartimos la mayoría de necesidades: seguridad, alimentación, comunicación, transporte etc. Pero aquí la clave es que cada una de esas **necesidades puede satisfacerse de manera diferente** a través de diferentes bienes.

Entender la diferencia entre necesidad y bienes es clave en economía. Así, para la necesidad de entretenimiento mucha gente utiliza Netflix, otros ven un partido de fútbol, algunos salen de compras y otros leen un libro. Lo que debe quedar claro es que la economía no entra en si es mejor salir de fiesta o quedarte en casa jugando a videojuegos. Lo que le interesa a la economía (y a ti) es saber si satisfaces tu necesidad

3. Las necesidades se sienten de manera diferente

- Oye profe, he mirado en tu Instagram y eres la persona que menos se conecta de todos mis contactos, ¿por qué no usas la aplicación?

- Pues mira, la mayoría de adolescentes reconocéis la necesidad de estar conectado a redes sociales, pero eso no le pasa a todo el mundo

Hay personas que desarrollan unas necesidades en un mayor grado que otras. Esto se debe a que las necesidades se ven influidas por muchos factores:

- El lugar donde vivimos. Dependiendo donde vivamos puede que tengamos unas necesidades diferentes. *Todos necesitamos sentirnos seguros, pero en países como Estados Unidos esa necesidad parece más desarrollada y muchos tienen una pistola en casa, algo poco probable si vivimos en España. Curiosamente las estadísticas dicen que tener un arma aumenta la probabilidad de que te disparen. Irónico ¿verdad?*

- El entorno en el que nos movemos. Muchas veces tendremos una necesidad mucho más desarrollada dependiendo de con quién nos relacionamos. *Si miras a tus compañeros, es muy probable que muchos lleven zapatillas Nike, Adidas, Reebok o Converse y que la mayoría de ella sean blancas.*

- La publicidad y la moda. Recibimos una media de 3.000 impactos de publicidad cada día, así que la publicidad puede hacernos que sintamos algunas necesidades de manera más fuerte. Algunos sienten necesidad de tener siempre lo último que sale

- La edad. La fuerza con la que sentimos algunas necesidades varía con los años. *Los jóvenes suelen necesitar estar todo el día conectados y pasan horas en las redes sociales, mientras que la gente más mayor no suele tener tan desarrollada esta necesidad. De ahí que el 75% de la gente que usa Instagram tiene menos de 35 años.*

En definitiva, hay factores que hacen que las necesidades sean diferentes en cada persona y en que cada sociedad.



4. Las necesidades no son fijas

Con el brote del COVID-19 pudimos ver como aparecían nuevas necesidades y como otras muchas se desarrollaron mucho más. Una nueva necesidad fue sin duda la necesidad de protegerse del contacto de personas y objetos, lo que multiplicó la compra de mascarillas y guantes de tal manera que durante semanas fue imposible comprarlos en ningún sitio. Una necesidad que ya teníamos era la de higiene, pero con la pandemia esta necesidad se desarrolló a niveles antes insospechados. Muchas personas desinfectaban todo aquello que tocaban o compraban en supermercados lo que disparó la venta de alcohol y lejía. Lavarse las manos se convirtió en la mejor manera de evitar el contagio, lo que multiplicó la venta de gel hidroalcohólico.

Las necesidades no es algo fijo, sino que varía con los tiempos. La propia evolución de la sociedad o los cambios en la tecnología pueden provocar que surjan nuevas necesidades (también si hay una guerra o un virus letal)

Por ejemplo, antiguamente la gente vivía en pequeñas aldeas y muchos apenas salían de allí. Pero con la evolución a grandes ciudades las personas se fueron separando de sus conocidos. Muchas necesidades se desarrollaron, como la necesidad de mantener el contacto. Con el desarrollo de la tecnología, tener internet o un teléfono móvil se ha hecho imprescindible para satisfacer estas necesidades.

EL ALUMNO Y LA ECONOMÍA

¿CREA LA PUBLICIDAD LAS NECESIDADES?



Si acudes a una charla de marketing, es habitual que aparezca la pregunta ¿Crea la publicidad las necesidades? Es habitual que el alumno se apresure a contestar- *“Sí, el móvil antes no existía y ahora todo el mundo lo necesita. Esa necesidad la ha creado la publicidad”.* El experto replica *“En realidad la necesidad que tenemos los humanos es la de comunicarnos, esa necesidad siempre ha existido. El móvil es sólo el bien que me permite satisfacer esa necesidad ya existente, de la mejor manera posible”.*

El alumno no parece convencido. - *“¿Y cómo explicas que tengamos la necesidad de cambiar de móvil tan rápido a pesar de estar la necesidad de comunicación cubierta?”* El experto se ve contra las cuerdas- *“Ok, el marketing no crea necesidades, pero puede generar deseos”.*

4. CLASIFICACIÓN DE LAS NECESIDADES

Hay muchas clasificaciones de necesidades. Nosotros nos centraremos en la diferencia entre primarias y secundarias. También hablaremos de la clasificación de Maslow.

Necesidades primarias y secundarias

1. Necesidades básicas o primarias.

Las necesidades primarias son aquellas que son necesario satisfacer para poder sobrevivir: alimentación, vestido y vivienda.



En una sociedad desarrollada están prácticamente cubiertas para la mayoría de la población. Sin embargo, la evolución de nuestra sociedad hace que se haya ampliado el concepto de necesidades primarias, por ejemplo, contemplando la educación y la sanidad. Por ello, hoy se consideran necesidades primarias todas aquellas que hay que satisfacer para poder ejercer plenamente como ciudadano.

El bienestar humano no consiste solamente en la mera supervivencia, sino en poder disponer de todo aquello que permite el desarrollo integral (económico, social y cultural) de la persona sin que esta se sienta excluida por la sociedad. Por ejemplo, internet es cada vez más necesario) y no acceder a ello puede provocar cierta exclusión. Igualmente, un frigorífico o un teléfono no es básico para la supervivencia (y hace años muchas personas no lo tenían), pero cuando la sociedad evoluciona y la inmensa mayoría de los ciudadanos consideran cómo básica una necesidad, **aquellos que no la cubran están en riesgo de exclusión social.** Desde ese punto de vista, educación, sanidad, internet o un frigorífico son también necesidades primarias, aunque no sean imprescindibles para la supervivencia.

Precisamente este concepto nos permite diferenciar dos tipos de pobreza.



POBREZA ABSOLUTA

Cuando los individuos no pueden satisfacer sus necesidades básicas para la supervivencia.



POBREZA RELATIVA

Cuando aún cubriendo sus necesidades básicas, los individuos dados su bajo nivel de renta están sufriendo una cierta exclusión social

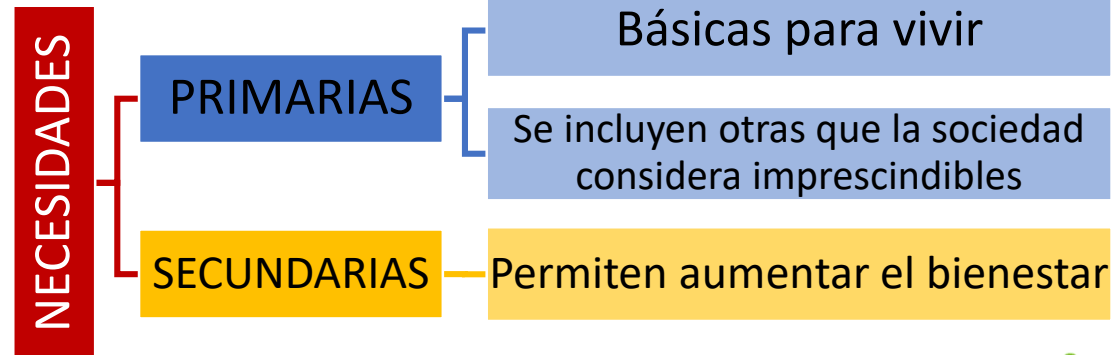
2. Necesidades secundarias.

Las necesidades secundarias son aquellas que me permiten aumentar mi bienestar al cubrirlas



Aparte de las básicas, el hombre tiene otro tipo de necesidades cada vez más evolucionadas como el ocio, la comunicación, etc. Una vez que el ser humano cubre estas necesidades primarias, se centra en aquellas que le permitan aumentar su satisfacción y bienestar. **Son ilimitadas y a medida que se cubren surgen otras nuevas. Además, dependen del lugar o época en que vivimos.**

Por ejemplo, muchas personas ven imprescindible vestir marcas caras, necesidad que probablemente no tengan en una pequeña aldea.



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

INTERNET Y EL COVID-19



Que internet era algo necesario para nuestras vidas era algo que sabíamos hace tiempo. Pero con el confinamiento se volvió algo imprescindible. Millones de personas en todo el mundo (entre ellos tus profesores) necesitaron internet en casa para poder seguir teletrabajando.

Con los alumnos la situación es aún más importante. El 15% no dispone de ordenador u ordenador para poder seguir las clases. En ese momento nos dimos cuenta de la tragedia de la "brecha digital" que separa a aquellos que pueden permitirse estos medios de los que no.

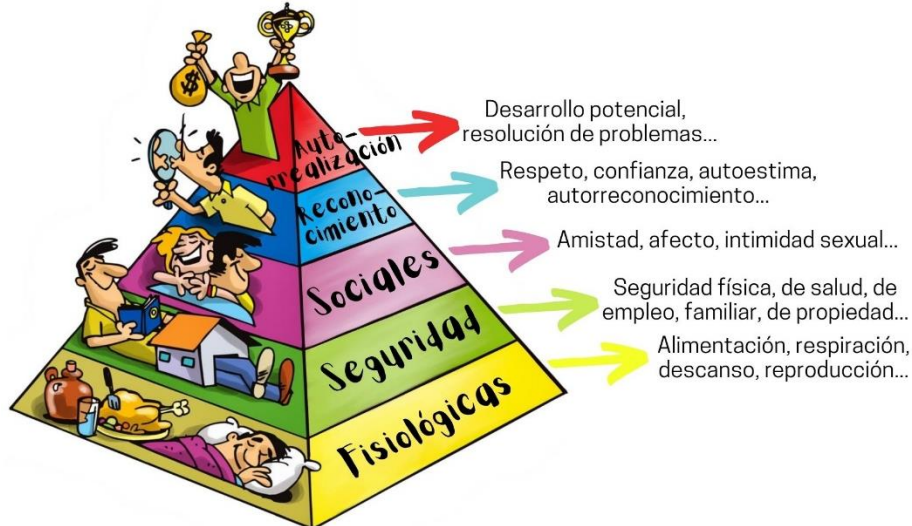
Tener un ordenador y acceso internet se ha vuelto una necesidad primaria para adultos y jóvenes, porque en su ausencia podemos sentirnos excluidos de trabajos o de poder cubrir una de las necesidades más importantes que tenemos: la educación.

Por ese motivo muchos gobiernos se han dado cuenta que para algunos las clases presenciales son insustituibles. No nos damos cuenta de que tenemos hasta que lo perdemos

Las necesidades según Abraham Maslow

Todo lo que ocurrió en torno al 14 de marzo de 2020 con el confinamiento por el COVID-19 forma ya parte de la historia de España. Es increíble cómo se precipitaron los hechos. A principios de marzo llamaban locos a aquellos que compraban mascarillas. El viernes 13 de marzo miles de personas huían de los sitios donde el virus actuaba con más fuerza. El día 14 por la tarde, era imposible comprar papel higiénico, un filete de carne o una lata de atún. El día 15, la gente ya confinada salía a los balcones a aplaudir durante diez minutos. ¿Pero qué demonio pasó en tan solo unos días? La pirámide de Maslow había entrado en escena.

La escala de las necesidades de Maslow se describe a menudo como una pirámide que consta de cinco niveles. **La idea básica de esta jerarquía es que las necesidades más altas ocupan nuestra atención sólo cuando se han satisfecho las necesidades inferiores de la pirámide. Es decir, hasta que no cubro una necesidad de un nivel inferior, no sentiré las necesidades del siguiente nivel.**



Vamos a explicar los 5 niveles.

NIVEL 1: Necesidades básicas. Son necesidades fisiológicas básicas para mantener la supervivencia. Comer, dormir, protegerse del frío etc. Mientras el ser humano no satisface estas necesidades, no se preocupa por las demás. *A partir del 10 de marzo los casos de COVID-19 empezaron a multiplicarse en Madrid. Como muchos madrileños tienen casa en lugares de playa, muchos aprovecharon el viernes 13 para marcharse allí. En las redes llovían las críticas a estas personas a las que llamaron egoístas por poner en riesgo a las ciudades a donde acudían. No nos confundamos, aquí hay que distinguir a aquellos que simplemente querían pasar el fin de semana en un sitio de playa de aquellos que literalmente huyeron atemorizados de un virus letal. En estos últimos se activó la necesidad más básica de todas: la de conservar la vida.*

NIVEL 2: Necesidades de seguridad y protección. Estas surgen cuando las necesidades fisiológicas ya se han cubierto. Son las necesidades de sentirse seguro y protegido. El ser humano siempre quiere consolidar lo conseguido y garantizarse que podrá estar seguro. *El sábado 14 parecía claro que el confinamiento que ya había ocurrido en Italia llegaría a España. El temor por lo que iba pasar activó el siguiente nivel de necesidad, garantizarse una seguridad. Las familias acudían a los supermercados a comprar 20 kilos de carne para congelar, 50 latas de conserva y 80 rollos de papel higiénico entre otras cosas. Las mascarillas, botes de alcohol y gel hidroalcohólico se agotaron junto a otros muchos productos de higiene.*

NIVEL 3: Necesidades sociales. Una vez que el ser humano se siente seguro buscará relacionarse con los demás, ser parte de una comunidad, agruparse en familias, amistades, una pareja. Entre estas necesidades se encuentran: la amistad, el compañerismo, el afecto y el amor. *El día 15 ya estábamos confinados y seguros en nuestros hogares con la despensa y el frigorífico lleno. En ese momento se activó el siguiente nivel, las necesidades sociales. Las llamadas y vídeo llamadas telefónicas aumentaron un 50% ante la necesidad innata que tenemos de relacionarnos con los demás. Los niños pintaban arcoíris y los pegaban en las ventanas como manera de interactuar con otros niños a los que no podían ver.*

NIVEL 4: Necesidades de estima o reconocimiento. Una vez que el individuo pertenece a un grupo querrá tener un cierto reconocimiento dentro del mismo. Todos queremos sentirnos reconocidos y valorados por los demás. *En una guerra contra un virus, nuestros soldados fueron los sanitarios. A los 8 de la tarde la gente se lanzaba a los balcones para aplaudir a los sanitarios que arriesgaban la vida por nosotros. Ellos salían 5 minutos a la calle del hospital para recibir los aplausos. Durante dos meses los aplausos continuaron, pero pronto se convirtieron en un reconocimiento a nosotros mismos. Salíamos a los balcones a aplaudir y recibir los aplausos de los demás, la canción "sobreviviré" se hizo el lema durante esos aplausos. Nuestra manera de contribuir a frenar al virus era encerrarnos en casa. A veces pensamos que es un defecto de aquellos que buscan reconocimiento. No te confundas, la necesidad de reconocimiento es tan humana como todas las demás*

NIVEL 5: Necesidad de autorrealización Este último nivel es algo diferente y Maslow utilizó varios términos para denominarlo: "motivación de crecimiento", "necesidad de ser" y "autorrealización". Consiste en llegar a ser lo máximo posible, "la máxima expresión del yo". Según algunos sociólogos, hay gente que nunca llegan a satisfacer esta necesidad, ya que una vez que consiguen sus objetivos, se marcan otros. *Durante la pandemia más de 50.000 sanitarios fueron contagiados en España y muchos de ellos murieron. Ante la escasez de efectivos, muchas personas se hicieron voluntarios para ayudar arriesgando su salud e incluso su vida. En muchos de ellos, se había activado la necesidad de autorrealización*

5. LA ESCASEZ ECONÓMICA

Cuando uno es adolescente es habitual tener una paga. La de unos es mayor que la de otros, y seguro que todos queréis tener más. Algunos ahorran para comprarse una moto, otros una play, y otros se la gastan salir con los amigos. La clave aquí es que tenemos unos recursos escasos y hay que elegir qué necesidades satisfacer. Tenemos escasez económica.

Fruto de las dos ideas clave que hemos visto al inicio del tema, los recursos son escasos y hay necesidad de elegir, surge el problema de la escasez económica.



LA ESCASEZ ECONÓMICA no es la falta absoluta de un bien, sino que no es posible conseguir todos los bienes que deseamos con los recursos que tenemos, y, por tanto, no podremos satisfacer todas las necesidades

Por tanto, no debemos confundir pobreza (o escasez física) y escasez económica

ESCASEZ FÍSICA

Podríamos decir que es la falta de bienes y servicios para satisfacer unas necesidades mínimas. Es decir, sería tener dificultades para alimentarnos, vestirnos o tener una vivienda. En los países subdesarrollados apenas existe posibilidad de satisfacer las necesidades básicas. Podríamos equivaler el término a **pobreza**



ESCASEZ ECONÓMICA

Surge porque los recursos son escasos y no podemos satisfacer todas nuestras necesidades, lo que provoca que tengamos que elegir. Es decir, el ser humano siempre tendrá que elegir lo que más se ajuste a sus necesidades teniendo en cuenta el tiempo y el dinero del que dispone

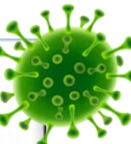
Así, la escasez económica tiene 2 características.

1. Es universal. Pues afecta a todos, aunque de forma distinta. Mientras que la preocupación de muchas familias africanas es como conseguir comer todos los días, o la de muchos españoles poder llegar a final de mes, muchos ricos como Di Caprio o Brad Pitt tienen otras necesidades como comprarse una mansión más grande, el coche último modelo o los relojes más caros. Es decir, todos tenemos unos recursos escasos (incluso los más ricos) que nos impiden satisfacer nuestras necesidades ilimitadas.

2. Es relativa, porque todos lo sentimos de manera diferente. Las necesidades pueden ser muy diferentes en países, como Brasil, de lo que lo son en España. De hecho, en Brasil el índice de criminalidad es mucho más alto que en España, por lo que es lógico que los brasileños sientan que necesitan gastar más en seguridad. Así, tú puedes sentir las necesidades de manera diferente a tus amigos. Ellos pueden dar prioridad a factores como la fama y eso les lleva a comprar más ropa de marca y tú puede que no sientas tan fuerte esa necesidad y sí otras. Por ello, gente con mucho dinero puede sentir que le faltan más necesidades por cubrir que gente que gana menos. El concepto de necesidad es por tanto relativo.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

LA ESCASEZ DE ESPACIO Y EL COVID-19



Con el confinamiento vivimos otro tipo de escasez a la que tal vez no estábamos tan acostumbrados: la escasez de espacio.

Muchas familias tuvieron que hacer todo tipo de actividades en un espacio muy reducido. Padres intentando teletrabajar, niños tratando de hacer deberes etc. En ocasiones en esos mismos espacios algunos tenían que hacer telellamadas, otros querían hacer ejercicio físico y algunos simplemente ver la televisión. Satisfacer las necesidades de todos en ese espacio se volvió un imposible.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿SUFREN LOS RICOS ESCASEZ ECONÓMICA?



La escasez económica es un fenómeno universal, y por lo tanto, todas las personas lo sufren. Por ejemplo, todos tenemos la necesidad de transporte cuando vamos a recorrer largas distancias. Sin embargo, no todos sentimos esa necesidad de la misma manera. A algunos les vale con una bicicleta, otros prefieren un coche básico, pero otros sienten la necesidad de gastar mucho dinero en coches caros, bien porque les gustan o bien para presumir. Por eso la escasez es un concepto relativo.

Aunque fuéramos completamente ricos, tendríamos un tiempo limitado. No podemos estar en dos lugares al mismo tiempo ni satisfacer a la vez todas las necesidades que querríamos. Por tanto, seguiremos teniendo un recurso escaso (el tiempo) y la necesidad de elegir.

6. ¿CÓMO TOMAN DECISIONES LOS INDIVIDUOS?

A lo largo de tu vida tienes que tomar muchas decisiones importantes. ¿Qué carrera estudio? ¿empiezo ciudad a buscar trabajo? ¿me independizo de mis padres? Pero también hay decisiones que nos acompañan en el día a día que tomamos casi sin darnos cuenta ¿estudio una hora más de inglés o me voy con mis amigos a tomar una coca cola? ¿Me compro esas zapatillas que me gustan?

Durante los primeros puntos hemos visto que el problema económico básico consistía en que tenemos unos recursos escasos para satisfacer nuestras necesidades. Esto provoca que tengamos que tomar decisiones de manera continua. Pero, ¿en qué me baso para tomar una decisión u otra? Ahí es donde entra la economía. Vamos a ver 4 principios económicos que nos pueden ayudar a tomar las decisiones.

Primer principio: el coste de oportunidad:

El que algo quiere algo le cuesta

Al inicio del brote del COVID-19 muchos países se vieron ante la situación de tomar una importante decisión: confinar o no confinar a los ciudadanos. La decisión no era baladí. Si no se confinaban el virus se seguiría expandiendo y el coste sería la muerte de muchos miles de personas. La otra opción era confinar a los ciudadanos, pero eso llevaría al cierre de miles de empresas y a la pérdida de cientos de miles de trabajos que dejarían a muchas familias en graves problemas económicos. ¿Y tú que hubieras hecho? ¿la bolsa o la vida?

Como personas tenemos que estas constantemente tomando decisiones. Lo que tenemos que entender es que cada vez decidimos hacer algo con nuestro dinero o con nuestro tiempo, estamos renunciando a hacer otras cosas. Dicho de otra manera, cada decisión tiene un coste de oportunidad.

Una decisión consiste en elegir una entre varias alternativas posibles, rechazando el resto. El problema en economía es que si elegimos satisfacer unas necesidades tenemos que renunciar a satisfacer otras (están son ilimitadas mientras que nuestros recursos escasos). **Surge entonces el concepto de coste de oportunidad.**

EL COSTE DE OPORTUNIDAD es aquello a lo que se renuncia al tomar una decisión. El nombre hace referencia a la oportunidad perdida al rechazar una opción concreta.

Veámoslo con un ejemplo. Has ganado la olimpiada de economía y te ofrecen una beca con la que puedes estudiar gratis la carrera que quieras. Tus opciones son estudiar Economía o Derecho. Como sólo puedes elegir una el coste de oportunidad queda claro; Si estudio economía, mi coste de oportunidad es que renuncio a estudiar derecho. Obviamente el coste de oportunidad de estudiar derecho es que no puedo estudiar economía

CASO 1: Decisión sin coste de dinero

Elegir mi carrera cuando tengo una beca

A: Elijo economía

COSTE DE OPORTUNIDAD:

- No puedo estudiar derecho

B: Elijo derecho

COSTE DE OPORTUNIDAD

- No puedo estudiar economía

En esta ocasión, como tenemos una beca vemos que no hay coste de dinero. Aquí la decisión no tiene más misterio que quedarnos con aquella carrera que nos gusta más. Pero ¿qué ocurre si una de elecciones incluye un coste monetario?

Imagina que al ganar la olimpiada de economía te dicen que la beca es solo para la universidad de tu ciudad, y allí no se ofrece economía. Ahora si quieres estudiar economía tendrías que irte fuera, y pagar tanto las tasas de matrícula como todo el coste de vivir fuera. Vamos a suponer que en 4 años el coste total de matrícula, vivienda y alimentación asciende a 30.000 euros. Ahora estudiar economía tiene un coste añadido, no solo no puedo estudiar derecho sino y me he gastado 30.000 euros

CASO 2: Decisión con coste de dinero

Elegir mi carrera cuando tengo una beca sólo para una carrera

A: Elijo economía

COSTE DE OPORTUNIDAD:

- No puedo estudiar derecho
- Me gasto 30.000 euros

B: Elijo derecho

COSTE DE OPORTUNIDAD

- No puedo estudiar economía

Coste de oportunidad: Costes monetarios más costes invisibles

Imagina que ahora la decisión es estudiar economía (sin beca) o empezar a trabajar. ¿Cuál sería el coste ahora de estudiar? Podríamos pensar que el coste serían los 30.000 euros de coste de la matrícula y de vivir fuera, pero estaríamos cometiendo un gran error; Nos hemos olvidado de que si estudiamos estamos renunciando a trabajar y por tanto estamos renunciando a todos los ingresos que obtendríamos en esos 4 años. El dinero que dejo de ganar es lo que llamamos un coste invisible o no monetario.

¿Y el coste de empezar a trabajar? No tienen ningún coste monetario inmediato, pero tiene un importante coste invisible: no tendré tiempo para estudiar, con lo que lo normal es que acceda a peores trabajos en el futuro y acabe ganando mucho menos dinero.

CASO 3: Decisión con coste de dejar de ganar dinero

Elegir estudiar una carrera o trabajar

A: Elijo economía

COSTE DE OPORTUNIDAD:

- Me gasto 30.000 euros (**monetario**)
- No tengo ingresos 4 años (**invisible**)

B: Elijo trabajar

COSTE DE OPORTUNIDAD

- No puedo estudiar economía, tendré en un trabajo peor y ganaré menos (**invisible**)

A veces, al tomar una decisión renunciamos a dinero (costes monetarios) pero también a nuestro recurso más valioso, el tiempo. Por tanto, **al coste monetario debemos añadir los costes invisibles de aquello que dejamos de hacer o el dinero que dejamos de ganar en ese tiempo.**

No todos los costes invisibles están relacionados con el tiempo, si mi padre quiere estudiar y yo decido trabajar, esta decisión tendrá un coste invisible (no monetario): que mi padre se decepcione conmigo.

En el año 2000 muchos alumnos abandonaron los estudios y empezaron a trabajar debido a que hubo un boom de construcción que hizo que se necesitarán miles de albañiles que podían cobrar pagar más de 2000 euros al mes. Estos compañeros solían venir con sus cochazos BMW a "fardar" delante de los que hoy son tus profesores, pobres universitarios entonces, que nos reuníamos a tomar las tristes coca-colas que nuestro pobre presupuesto nos permitía. En ese momento, esos "ricos" albañiles se sentían los ganadores, y nuestro coste de oportunidad realmente alto. Habíamos renunciando a mucho dinero para conseguir una buena educación. Lo que es la vida, años más tarde llegaría la crisis y los albañiles se quedaban sin trabajo, vendían sus coches y se apuntaban al bachillerato nocturno. Allí estaríamos nosotros, que nos habíamos convertido en profesores, para explicarles el coste de oportunidad.

ACTIVIDAD RESUELTA 1. El paradigma del McChurry.

Tu amigo Borja Mari te propone un plan de ir al cine y luego a tomar un helado McChurry en el centro comercial por unos 10€. El problema es que tienes que hacer un importante trabajo de economía, cuya fecha límite es ese mismo día. Borja Mari te jura por Snoopy que si no vas con él se enfada contigo. ¿Cuál es el coste de oportunidad de irte con Borja Mari?

Como hemos visto el coste de oportunidad es aquello a lo que renunciamos cuando tomamos una decisión. Tenemos que tener en cuenta tanto los costes monetarios (dinero a pagar) como los invisibles (tiempo que perdemos que nos piden hacer otra cosa o dinero que dejaría de ganar en ese tiempo)

Si decides ir con Borja Mari no solo te gastarás 10€ (coste monetario de ir al cine) sino que estás renunciando a hacer el trabajo de economía. De manera que el coste de oportunidad de ir con él, son los 10€ que te vas a gastar y ADEMÁS vas a tener un 0 y te voy a catear (coste invisible).

Si decides estudiar no tendrás ningún coste monetario pero si uno invisible: Borja Mari se enfadará contigo. Tranquilo, lo superarás.

En definitiva, podemos aplicar la frase "**el que algo quiere, algo le cuesta**", cada vez que tomamos una decisión estamos renunciando a las alternativas no elegidas. Se dice entonces que la decisión tiene un coste de oportunidad porque al elegir una opción a favor de otra están dejando pasar una oportunidad.



Segundo principio: los costes irre recuperables

A lo hecho, pecho

Un **error bastante frecuente** a la hora de tomar una decisión es **tener en cuenta los costes del pasado** que no se pueden recuperar en el momento de la decisión. A estos costes se les llama **costes irre recuperables**.

LOS COSTES IRRECUPERABLES con costes del pasado que no influyen en la decisión futura. Tenerlos en cuenta son un error.



Estos costes ya se han producido, por tanto, tenerlos en cuenta es erróneo porque **en la decisión sólo se deben considerar los costes y beneficios presentes y futuros, nunca los pasados, que son irre recuperables**.

Dos amigos “El Glori” y “el Flaco” se disponen a ir a un concierto en una calurosa noche de verano. No están especialmente ilusionados, pero Glori tiene ya su entrada comprada por 15 euros y al Flaco le han regalado una.

En el último momento, reciben una llamada de su amigo “Coyote” que le invita a su casa con piscina y barbacoa a la celebración de una fiesta de cumpleaños de las que se recordarían durante décadas

La conversación entre Glori y Flaco es más o menos la siguiente.

Flaco: - Bueno, obviamente vamos a la fiesta, el concierto no pinta muy bien y esta fiesta de cumpleaños tiene una pinta espectacular.

Glori: - Pero ya he comprado mi entrada por 15 euros y no quiero tirar el dinero a la basura.

Flaco: - Pero esta fiesta va ser mucho mejor. Glori tío, los juglares harán canciones sobre esta fiesta, se escribirán epopeyas sobre lo que pase hoy.

Glori: - Claro, a ti te han regalado la entrada y no pierdes por irte a la fiesta. Yo he pagado 15 euros y no es lo mismo. Ve tú si quieres, yo me voy al concierto.

Lamentablemente el Flaco no pudo convencer al Glori de ir al cumpleaños. Glori analizó el principio del coste de oportunidad y pensó que prefería 15 euros antes que ir a la fiesta. Si hubiera tenido más conocimientos económicos probablemente se hubiera dado cuenta de su error. El problema del Glori es que su análisis es incorrecto. Ir a la fiesta no supone perder 15 euros.

De esta manera, el análisis del Glori debería ser diferente. Los 15 euros ya están gastados y son irre recuperables, por lo tanto, nos olvidamos de ellos. Vamos a pensar solo en los beneficios y costes de ir al cumpleaños y de ir al concierto.



OPCIÓN A: IR AL CONCIERTO

- **BENEFICIO:** diversión, aunque poca.
- **COSTE:** el coste de ir al concierto para el Glori es cero, ya que la entrada no la tiene que comprar ahora, sino que la compró en el pasado. Tanto si va al concierto como si no va, sus 15 euros no volverán.



OPCIÓN B: IR A LA FIESTA

- **BENEFICIO:** mucha diversión, más que en el concierto.
- **COSTE:** cero, nos invitan.

¿QUÉ DEBIÓ HACER GLORI?

Es obvio: los costes de ir al concierto y a la fiesta son 0 en ambos casos y los beneficios del cumpleaños son mucho mayores. Glori debería haber ido a la fiesta porque no iba a perder 15 euros como él decía (ese dinero ya estaba gastado y era irre recuperable). Lo que si se perdió fue un cumpleaños antológico, pero esa... es otra historia

ACTIVIDAD RESUELTA 2. La indeterminación de Carlos

En un momento de impulso tu amigo Carlos compra una bicicleta nueva que vale 500 €. A la semana se arrepiente y cree que la va a usar poco, y después de una semana la pone a la venta. Cómo es de segunda mano sólo le ofrecen 300 euros. No la vende porque dice que eso sería perder 200 euros. Entonces recuerda que eres bastante sublime en economía y te pregunta a ti. ¿Qué le recomiendas?

El coste de 500 euros es irre recuperable. Lo que debe pensar Carlos es si prefiere 300 euros o tener esa bicicleta y usarla poco. Si Carlos considera que el uso que le va a dar vale más de 300 euros debería quedársela.

Si por el contrario piensa que la va a usar muy poco y que eso vale menos de 300 euros debería venderla. En cualquier caso, que costara 500 euros es totalmente indiferente para la decisión de venderla o no. Debe comparar el uso futuro con lo que le ofrecen.

EL ALUMNO Y LA ECONOMÍA

EL VIAJE DE ESTUDIOS Y LOS GUÍAS

Es habitual cuando vamos de viaje de estudios tener pagadas las excursiones con guías. A veces el guía no es especialmente bueno y todos sentimos que estamos perdiendo el tiempo. Es habitual que los profesores insistamos en que el guía ya está pagado y que irnos sería tirar el dinero. Los alumnos que han estudiado economía siempre recuerdan, la historia del Glori. “Profe, el guía es un gasto irre recuperable. Vámonos”. Y es que a veces, el alumno supera al maestro.



Tercer principio: el análisis marginal

La clave es cuánto

Hasta ahora nos hemos centrado en decisiones con 2 opciones diferenciadas. ¿Estudio el examen o me voy con mi amigo? ¿Me compro una camiseta o un pantalón? ¿Estudio una carrera o trabajo? ¿Voy con Borja Mari o al cine?

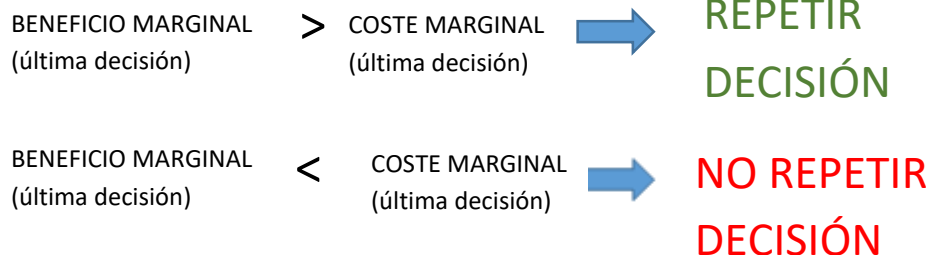


Pero en nuestra vida muchas veces la decisión no es hacer algo o no hacerlo, es decir, no todo es blanco o negro. A veces la decisión es cuánto hacer.

Es decir, una vez que he decidido que voy a estudiar, no tengo que hacerlo 24 horas. El análisis marginal me ayuda a saber cuántas horas debo estudiar (esto te interesa eh). **En este caso, lo que tenemos que mirar es el beneficio y el coste de repetir la acción. Esto es lo que llamamos el análisis marginal.**

Por tanto, el análisis marginal analiza si la última decisión que tomamos es correcta o no ¿me compro una camiseta más? ¿Estudio una hora más? ¿hago otra carrera universitaria más? La respuesta es siempre la misma: Solo si el beneficio recibido es mayor que el coste de repetir la acción una vez más.

EL BENEFICIO MARGINAL me indica el beneficio que he obtenido por repetir la acción una vez más. **EL COSTE MARGINAL** es el coste de repetir la acción una vez



Si el beneficio de repetir una acción una vez más, es superior al coste de hacerlo, llevaré a cabo esa repetición (estudiar una hora más, comprarme una camiseta más etc.)

ACTIVIDAD RESUELTA 3 (a). El dilema del dispositivo móvil

A Alberto se le ha roto el móvil y tiene que comprarse uno nuevo. Maneja dos opciones.



Móvil BQ Aquarius: cuesta 150 euros y Alberto cree que tiene todo lo básico para su día a día

Móvil Samsung: cuesta 400 euros. La cámara es mejor y también el sistema operativo.

Alberto tiene ahorrados los 400 euros, le apetece comprarse el Samsung, pero no quiere quedarse sin ahorros. ¿Qué debe hacer?

Alberto debe analizar el beneficio marginal y coste marginal. Es decir, el coste de repetir la acción una vez más. En este caso repetir la acción no es comprarse 2 móviles, sino que es comprarse un móvil más caro (el Samsung el lugar del BQ)

Beneficio Marginal comprarse Samsung

- Disfrutar de una cámara y sistema operativo mejor

Coste marginal comprarse Samsung

- 250 euros y quedarse sin ahorros

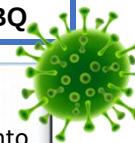
Como ves el beneficio marginal es aquello que mejora el Samsung al BQ. El coste marginal del Samsung no son 400 euros (que es el coste total), será los 250 que hay de diferencia. Dicho de otra manera, pasar del BQ al Samsung tiene un coste de 250 €



Si para Alberto tener esa cámara y sistema operativo mejor vale 250 euros o más, debería comprar el Samsung. Si, por el contrario, vale menos de 250 euros, debería comprar el BQ.

LA DESESCALADA DEL COVID-19 Y EL ANÁLISIS MARGINAL

A partir de mayo de 2020 la decisión dejó de ser confinar o no confinar sino cuánto confinar. El gobierno decidió que podíamos salir en ciertas condiciones. El gobierno sabía que por cada hora extra que nos dejaban salir, los contagios aumentarían, así que el número de contagios diarios era el coste marginal de la desescalada. Sin embargo, cada día que los negocios permanecían abiertos, suponía gente que podía mantener sus trabajos, ese el beneficio marginal. Lo que el gobierno hizo fue valorar los beneficios y los costes marginales de desconfinar un poco más. Mientras los contagios bajasen, el coste marginal era menor y por tanto más interesante era seguir desconfinando. Esa acción de “desconfinar un poco más” es lo que se llamó “pasar de fase”.



ACTIVIDAD RESUELTA 3 (b). La ampliación de Borja Mari

Es el cumpleaños de Borja Mari y quiere invitar al cine y después a cenar y a tomar un helado McChurry. a tres amigas: Ana, María y Miriam. El problema es que las tres tienen un importante trabajo de economía que entregar al día siguiente.

Afortunadamente han aprendido que el análisis marginal te permite saber cuántas horas estudiar. Por tanto, no está todo perdido, tal vez puedan hacer las dos cosas.

- Para Miriam** lo más importante es sacar un 10 ya que necesita una nota alta para estudiar la carrera que quiere.
- **Ana** se conforma con sólo aprobar y tiene muchas ganas de hacer el plan con Borja Mari.
- **María** quiere sacar una buena nota, pero también le apetece el plan que le han ofrecido

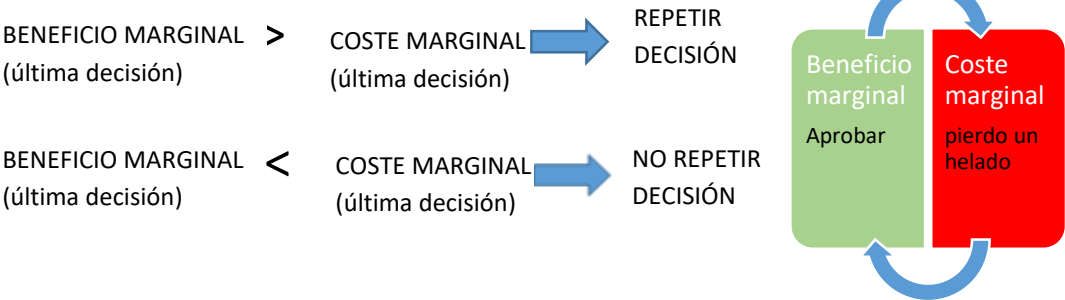
Cada alumna cuenta que cada hora extra que emplean en el trabajo su nota subirá, pero podrán hacer menos cosas con Borja. Toca hacer el análisis marginal.

HORAS DE ESTUDIO	BENEFICIO (NOTA)	BENEFICIO MARGINAL	COSTE	COSTE MARGINAL
0 HORAS	0	--	Ninguno: voy al cine, a cenar y tomar un helado	--
1 HORA	5	5 puntos más	Puedo ir al cine y a cenar pero no al helado	PIERDO Helado
2 HORAS	8	3 puntos más	Puedo ir solo al cine	Pierdo cena
3 HORAS	10	2 puntos más	No puedo ir a nada	Pierdo cine

Solución

Ahora las alumnas no tienen que decidir si “estudiar o no estudiar”. La decisión es cuántas horas van a estudiar.

¿Estudiar la primera hora?



Deben comparar el beneficio marginal de estudiar la primera hora con el coste marginal.

Si las alumnas dan más valor a aprobar que a ir tomar un helado, estudiarán la primera hora. Parece obvio que lo harán las 3, ya que hemos dicho que todas desean aprobar.

¿Estudiar la segunda hora?

El beneficio marginal de la segunda hora son 3 puntos extra (pasando a tener un 8). El coste marginal de esta segunda hora será no ir a cenar (el helado ya lo habían perdido).

Una vez más. Si las alumnas dan más valor a 3 puntos extra, que ir a cenar con su amigo, estudiarán la segunda hora. Si por el contrario prefieren el plan de irse a cenar a los 3 puntos, no estudiarán esta segunda hora. Parece que esta es la opción que elegiría Ana que sólo busca aprobar y por tanto no les da valor a estos 3 puntos extra.

¿Estudiar la tercera hora?

Esta última hora supone un beneficio marginal de 2 puntos extra (y tener un 10 y la gloria). El coste marginal es no poder ir al cine (helado y cena ya estaba perdido).

Aquellas alumnas que prefieran los puntos extra a que les inviten a cenar, estudiarán la tercera hora. Si prefieren la cena, no estudiarán. Parece claro que Miriam estudiará pues para ella lo más importante es el 10.

No está claro que pasará con María que debe elegir entre los 2 puntos extra o que le inviten a cenar. ¿Y tú qué harías?

Cuarto principio: las personas responden a incentivos

Una gota de miel caza más moscas que un barril de vinagre

Cuando llegas a la universidad ves que hay muchos que se lo toman con calma. Imagina el caso real de Carlos, no tiene ningún problema de aptitud, simplemente adora su vida como estudiante y no tiene ganas de empezar a trabajar. Teniendo en cuenta que todos los gastos de la universidad los pagan sus padres su análisis es el siguiente:

*“Si empiezo a trabajar, **mi beneficio marginal es el salario con el que empezaría de 800.** Por otro lado, **mi coste marginal es que NO podré seguir con mi vida de ocio y tranquilidad que me estoy pegando**”. El análisis es bien sencillo. Carlos prefiere su vida de ocio antes que 800 euros.*

Pero los padres de Carlos saben que esto es una pésima decisión. No tiene cuenta que cuanto más tarden en empezar a trabajar, más difícil será encontrar un buen trabajo y alcanzar un salario digno. Dicho de otra manera, no tiene en cuenta que el verdadero coste de oportunidad son todos los costes presentes (los 800 euros que pierde al no trabajar) y futuros (ganarás más en el futuro). Pero imagina que el padre de Carlos, le propone lo siguiente: hacerle director de su empresa con un sueldo de 3000 euros al mes el día después de acabar la carrera.



Como las personas toman sus decisiones comparando beneficios y costes, su conducta puede cambiar si se modifican o bien los costes o bien los beneficios. **Es decir, las personas responden a incentivos.**

UN INCENTIVO es todo aquello que modifique los beneficios o los costes de una decisión, por lo que puede modificar la decisión tomada.



Tú puedes ser uno de esos alumnos que te conformas con un 5, lo cuál te haría estudiar solo 1 hora en el ejemplo del apartado anterior y así irte al cine y cenar con tu amigo. Pero si tu padre te dice que te compra una moto, una consola o el móvil último modelo si sacas un 10 en ese trabajo economía, es bastante probable que le dediques las 3 horas necesarias para el 10.

Los incentivos pueden ser positivos (recompensa) o negativos (castigo). Si tu padre te dice que te quita el móvil sino sacas un 10, es bastante probable que también te esfuerces más. En este caso el incentivo sería negativo.

La importancia de los incentivos

Los incentivos son muy importantes en economía. Por ejemplo, cuando hace mucho calor las terrazas de los bares se llenan y las mesas dentro están vacías. En esta situación un bar pierde la mitad de su clientela posible. Un incentivo que a veces usan los bares es poner los precios de la terraza más caros, para así incentivar a la gente a entrar en el bar. Lo mismo hacen algunas tiendas como “telepizza” que cobran más barato sus productos si los recoges tú mismo y no pides que te lo lleven.

Así cuando el Estado quiere desincentivar el consumo de algún bien (como el tabaco, muy perjudicial para la salud), lo que hace es aplicar un impuesto para encarecer el producto. Si eres uno de esos insensatos que fumas, que sepas que de los 5 euros que cuestan algunas marcas de tabaco, 4 son de impuestos. Al aumentar los costes de fumar hay menos gente que lo hace. El Estado “castiga” la decisión de fumar aumentando sus costes. Este es uno de los motivos por los que mucha gente cambia su decisión de “fumar” a “dejar de fumar”.

¿Qué pasó con Carlos?, decirte que terminó la carrera en 6 meses y empezó como director de la empresa de su padre el día siguiente. Digamos que Carlos consideraba que su vida de estudiante valía más de 800 euros al mes, pero no más que los 3000 euros que le ofrecía su padre. El incentivo claramente funcionó

ACTIVIDAD RESUELTA 4. La incentivación del progenitor

Alberto prefería comprarse el Samsung antes que el BQ, pero el primero costaba 250 euros más. Como no quería quedarse sin ahorros, finalmente eligió el BQ.

Su padre, viendo esto, le dice que, si saca buenas notas, le dará la mitad del dinero que cuesta el móvil Samsung. ¿Cambiaría esta decisión?

El Samsung costaba 400 euros, mientras que el BQ 150. Alberto decidió que no le compensaba. Sin embargo, como ahora su padre pone la mitad, el Samsung sólo le costaría 200 euros. Dicho de otra manera, el coste marginal de comprar el Samsung es de 50 euros (coste de pasar de BQ a Samsung)

Ahora. Alberto podrá disfrutar de mejor móvil poniendo sólo 50 euros más. Si considera que un mejor sistema operativo y cámara vale más que esos 50€, acabará comprándolo.

Si Alberto decide ir finalmente por el móvil Samsung, su padre habrá conseguido su objetivo: su incentivo habrá hecho a su hijo cambiar de decisión al disminuir sus costes marginales; Ahora Alberto deberá sacar las buenas notas que su padre desea.

7. PIENSA COMO UN ECONOMISTA

Uno de mis objetivos de este año es que empieces a pensar como un economista (*justo cuando empezabas a pensar que la economía molaba*). No te preocupes tenemos un año entero. Te cuento. Para aprender a analizar frases en lengua necesitas aprender que es el sujeto, predicado o complemento directo. En matemáticas necesitas las tablas de multiplicar para luego entender leyes como “el orden de los factores no altera el producto”. Economía no es diferente. Este año vas a conocer conceptos como la ley de la oferta y la demanda, la inflación o el PIB que te van a ayudar entender el mundo.

- *Todo esto está muy bien ticher, pero ¿qué es pensar como un economista?* No te pongas nervioso, te he dicho que tenemos el año entero. Para empezar, tienes que saber que lo que diferencia a un economista es que observa la realidad con los ojos de un científico. ¿¿¿un científicooooo???. Pues si pequeño saltamontes, no todos los superhéroes llevan capa y no todos los científicos llevan bata.

El método científico en economía.

En el siglo XVII Newton observó una manzana que caía de un árbol y llegaba al suelo (o eso es lo que dicen) y eso le llevó a elaborar una ley universal, “la ley de la gravedad”, que se aplica no sólo a las manzanas sino a todos los objetos del mundo mundial.

La investigación científica: observación-teoría-más observación

La economía intenta hacer algo parecido a lo que hizo Newton. Un economista puede darse cuenta que cuando baja el precio del cine la gente va mucho más a ver películas (**FASE 1, OBSERVACIÓN**). En este caso el economista puede desarrollar una hipótesis de que cuando los precios bajan, las personas demandan más productos (**FASE 2: HIPÓTESIS Y PREDICCIONES**). Para comprobar su hipótesis, puede estudiar si ocurre lo mismo con otros productos como la ropa, los coches o los ordenadores (**FASE 3 VERIFICACIÓN**). Si al bajar los precios de estos productos la gente no compra más, entonces el economista tendrá que seguir observando porque es su hipótesis es errónea (**VUELTA A FASE 1**). Sin embargo, si el economista comprueba que, al bajar el precio, las personas compran más, la hipótesis podría confirmarse e incluso convertirse en una teoría o ley (la ley de la demanda).

La investigación en economía por tanto tiene 3 fases.

FASE 1: OBSERVACIÓN

Nos preguntamos la razón por la que puede existir una determinada relación entre dos variables

Voy al cine y veo que cuando las entradas son más baratas, va mucha más gente

FASE 2: FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS Y PREDICCIONES

Se intenta explicar el fenómeno observado y se hacen predicciones. Si pasa x, ocurrirá Y.

Hipótesis: Hay una relación inversa entre precio y cantidad comprada por los consumidores

Predicción: Si bajo el precio subirá la demanda

FASE 3: VERIFICACIÓN

Las predicciones se confrontan con datos. Se verifica si efectivamente se cumple la hipótesis.

La hipótesis se cumple. → **TEORÍA VÁLIDA**
La hipótesis no se cumple → **VUELTA FASE 1**

El problema de los economistas es que no puedes realizar ensayos en tubos como un físico. Un economista no puede decir “vamos a bajar todos los precios a la vez y a ver qué pasa”. **La única opción que tiene la economía es estudiar los acontecimientos ya ocurridos e investigar a partir de ellos.**

Por ejemplo, a lo largo de la historia, siempre que un gobierno ha imprimido mucho dinero los precios han aumentado mucho. Un economista, en base a esta observación, puede predecir que si el Estado imprimiera mucho dinero los precios subirían mucho (lo que llamamos inflación).

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

La economía usa el método inductivo-deductivo para elaborar hipótesis.

El método inductivo consiste en ir de lo particular a lo general. Partimos de casos particulares. Si vemos que cuando baja el precio de las manzanas la gente compra más, y lo mismo ocurre cuando baja el precio de los coches o la vivienda, podemos establecer la hipótesis que cuando bajan los precios, la gente compra más (ley de la demanda)

El método deductivo consiste en ir de lo general a lo particular. Si vemos que todo el mundo (general) tiene un presupuesto limitado y que sus necesidades son ilimitadas, sabremos que la gente siempre que pueda comprará más. Así, podremos deducir que, si bajan los precios, una persona (particular) podrá comprar más productos (ley de la demanda)

EL MÉTODO INDUCTIVO-DEDUCTIVO

Los supuestos y los modelos económicos.

El poder de los supuestos

En tu instituto tenéis varias clases para cada curso. Lo normal es que un examen de una clase siempre salga más fácil que el de otras (aunque vosotros siempre decís que el más fácil es el de la otra clase). Si siguiéramos el método científico y quisiéramos ver la relación entre facilidad del examen y nota, compararíamos los diversos exámenes y las notas obtenidas de los alumnos. Eso nos permitiría establecer la siguiente hipótesis “cuanto más fácil es un examen, mejor nota sacan los alumnos” y podríamos predecir que si os ponen un examen más fácil que a vuestros compañeros sacareis mejor nota.

Pensarás que no hemos descubierto nada nuevo, pero alguno de vosotros puede rebatir esta hipótesis. ¿Qué pasa si el día del examen tenemos un examen final importantísimo de historia? ¿Qué pasa si en el otro curso están los alumnos más inteligentes del instituto? ¿Y si el examen es al día siguiente de volver de un viaje de fin de curso? Entonces no está tan clara la hipótesis y podrías pensar que falla más que una escopeta de feria. Para que la hipótesis pueda tener validez necesitamos añadir un supuesto. “En igualdad de condiciones entre 2 clases, el que tenga el examen más fácil saca mejor nota” La parte subrayada sería el supuesto.

Lo mismo va a ocurrir en la ciencia de la economía. Imagina que baja el precio de los coches. En ese momento podríamos predecir que la gente comprará más. Pero, ¿y si baja también el precio de las motos? ¿y si sube el precio de la gasolina? ¿y si el gobierno prohíbe la circulación en coche ciertos días de la semana? En ese caso ya no está tan claro que la gente compre más coches. Hacer una predicción sería realmente complicado. Por eso **en economía partimos de supuestos**, en este caso, el supuesto de que “no cambia nada más que el precio”, lo cual nos permite establecer la ley de la demanda: “si baja el precio, y nada de lo demás cambia, la gente comprará más coches.”

LOS SUPUESTOS nos permiten entender la realidad de una manera mucho más fácil y a partir de ellos construir modelos económicos. Necesitamos “suponer que pasan ciertas cosas” para poder predecir qué ocurrirá.

Los modelos económicos

En 1901 los hermanos Wright crearon el túnel de viento. Este aparato les permitió experimentar con distintos materiales y llegar a entender como un objeto podría volar. Así, construyeron un avión en miniatura que finalmente lo consiguió. Está claro que construir este mini-avión y hacerlo volar en un túnel de viento es mucho más fácil que hacer volar un avión de verdad. Sin embargo, este “modelo” es mucho más barato y práctico y les permitió desarrollar todos los conocimientos necesarios para llevarlo a la realidad.

UN MODELO ECONÓMICO es una representación simplificada de la realidad que a través de supuestos va a permitir entender cómo funciona la economía y hacer predicciones.

Por eso si queremos entender porque la gente compra más o menos de un determinado producto tenemos que construir un modelo simplificado, que, si bien no es exactamente como la realidad, sí que nos va a permitir entenderla mucha mejor.

¿Quiere decir que los modelos económicos siempre aciertan sus predicciones?

No, precisamente como hay que simplificar el modelo, tenemos que decidir que variables dejamos fuera y no tenemos en cuenta. Por eso 2 economistas pueden construir un modelo de manera diferente y llegar a conclusiones distintas. La clave aquí reside saber elegir que tengo en cuenta, porque es imprescindible, y que dejo fuera para que el análisis sea más sencillo.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿ACIERTA SIEMPRE LA ECONOMÍA?

No, la economía no siempre acierta. La razón es que la economía es una ciencia social. Es decir, que al final, estudia los comportamientos de personas humanas. Y las personas humanas son impredecibles. ¿Quiere decir eso que lo que estudiamos este año no nos va valer?

Tampoco nos dejemos llevar, la mayoría de las cosas que estudiaremos van a ser verdad y útiles la mayoría del tiempo. Pero como economista aprendiz tienes que aprender que en economía 1+1 no siempre son 2.

Ahí reside un poco la grandeza de esta rama. La economía está en continuo movimiento, y lo que vale hoy, puede no valer mañana. Por eso la economía se revisa continuamente.



8. LAS RAMAS DE LA ECONOMÍA

Si algo te tiene que quedar claro de este tema es que la economía es la ciencia que trata de administrar los recursos escasos para satisfacer las necesidades humanas. Pero igual que las matemáticas se pueden dividir en álgebra, geometría o probabilidad o la lengua en sintaxis, gramática o fonética, también la economía tiene varias ramas.

La ciencia económica puede dividirse en dos grandes ramas: la Economía positiva y la Economía normativa. Cuando los economistas tratan de describir el mundo que nos rodea (economía positiva) se comportan como científicos. Cuando tratan de mejorarlo con recomendaciones (economía normativa), entran en el mundo de la política económica. *No hay año sin que un alumno diga que la economía positiva estudia las partes buenas de la economía y la normativa las malas.*



ECONOMÍA POSITIVA

Analiza de manera objetiva los fenómenos económicos tal como han sucedido o pueden suceder sin hacer valoraciones al respecto (no juzga si algo es bueno o malo). Estudia lo que es, ha sido o podría ser. La dividimos en microeconomía y macroeconomía



ECONOMÍA NORMATIVA

Estudia lo que debería ser, valora las situaciones y recomienda actuaciones para intentar mejorar la realidad. Se basa por tanto en opiniones personales de lo que es mejor o peor, es decir, en juicios de valor. Su principal exponente es la política económica.

Afirmaciones positivas y normativas

Si un día decides ir a y te levantas con una peste infernal, no pienses que la ducha de la noche no ha tenido efecto. El problema es que las fábricas sueltan muchos humos nocivos ciertos días del año, lo que provoca no solo mal olor, sino que, al respirarlos, muchos onubenses hayan desarrollado muchas enfermedades de pulmón.

Si vas por la calle puedes encontrar una conversación como esta:

- Pilar: El olor de las fábricas es horrible y muy malo para la salud, pero si cierran las fábricas se perderían miles de puestos de trabajo.
- Jesús: Se deberían cerrar las fábricas igualmente. La salud es más importante que los puestos de trabajo. Huelva estaría mucho mejor así.

Independientemente de que estemos de acuerdo con Pilar o Jesús, debemos entender que ambos se diferencian en algo muy importante: **Pilar ve el mundo como un científico. Jesús hace política económica.**

POSITIVA



Pilar, al igual que un científico, está intentando explicar el mundo, está realizando una afirmación positiva la cuál es siempre descriptiva. Estas afirmaciones carecen de juicios de valor (opiniones personales), únicamente predicen lo que va a ocurrir en el caso de que se apliquen ciertas medidas (*si se cierran las fábricas, se pierden puestos de trabajo*).

Jesús está realizando una afirmación normativa, la cual es prescriptiva, es decir, está realizando una recomendación de cómo deberían ser las cosas. Las afirmaciones normativas si que incluyen juicios de valor de cómo debería ser el mundo. *Para Jesús la salud es más importante, pero para otros pueden ser los miles de puestos de trabajo.*

opinion



NORMATIVA

Una diferencia entre afirmaciones positivas y normativas es la manera en que las podemos confirmar. En principio, **podemos confirmar las afirmaciones positivas con datos.** Podríamos comprobar el índice de enfermedades de pulmón de Huelva y otras ciudades para ver si las fábricas son tan malas para la salud. También podríamos ver qué ha pasado con el desempleo cuando se han cerrado fábricas parecidas.

La cosa se complica con las afirmaciones normativas. Si hacemos caso a Jesús y cerramos las fábricas, es muy complicado demostrar que la ciudad estaría mejor o peor si no lo hubiéramos hecho. Cómo no lo podemos demostrar con datos, decir por qué una medida es buena o mala va a depender de aspectos filosóficos o éticos. En definitiva, va a depender de nuestra opinión personal. **Si estas medidas normativas se llevan a cabo, entramos dentro del campo de la política económica.**

POLÍTICA ECONÓMICA. Son medidas que toma el Sector Público intentando mejorar la realidad de un país. Se basan en juicios de valor de cómo deberían ser las cosas. Es complicado de demostrar quién tiene razón por lo que es fuente de conflicto de economistas y partidos políticos.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿POR QUÉ DISCUTEN LOS ECONOMISTAS?

Si la economía es una ciencia, ¿por qué parecen los economistas no estar de acuerdo en nada? En primer lugar, debe quedar claro que los economistas están de acuerdo en casi todo. Hay gran acuerdo en la economía positiva (aquella demostrable con datos). Los problemas vienen con la economía normativa. Como entran en juego las opiniones y todos tenemos una diferente, es normal que haya discusiones. Pero los campos de desacuerdo son mucho más pequeños de lo que podría parecer. Como dijo Friedman "Los economistas estamos de acuerdo en el 99% de las cosas, pero nos gusta discutir sobre el otro 1%."



Microeconomía y macroeconomía

Esta pregunta sí que me la sé; Micro estudia lo pequeño y macro lo grande... no está mal para empezar.

Acabamos de ver que la economía positiva es la rama que intenta explicar los hechos económicos. Dentro de esta rama (que tiene más divisiones), nos vamos a centrar en la parte que trata de elaborar teorías y leyes: la microeconomía y la macroeconomía.

MICROECONOMÍA. Estudia las decisiones individuales de las familias y las empresas y el sector público y la manera que se relacionan en los mercados.

Cuando estudiamos como se gasta el dinero una familia o cuántos trabajadores debe contratar una empresa estamos dentro de la Microeconomía. Lo mismo pasa cuando estudiamos un mercado en concreto, como puede ser el de la vivienda o el de la fruta.

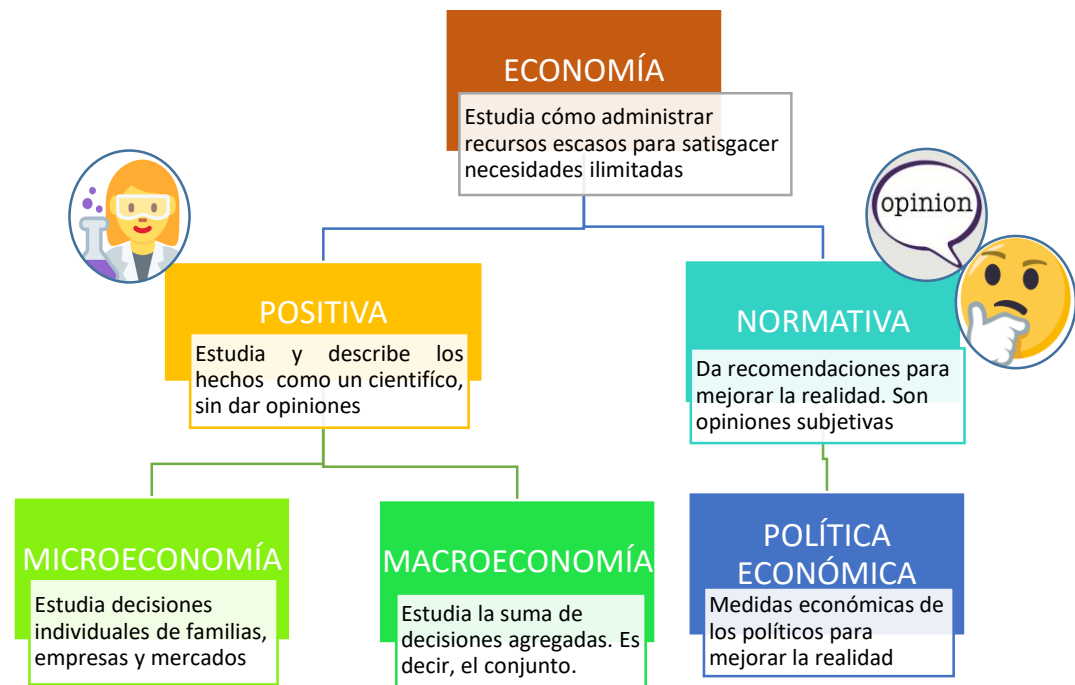
Una afirmación positiva y microeconómica sería: si los fruteros bajan el precio de la fruta, la gente comprará más. Es positiva porque describe un hecho sin dar recomendaciones. Puedo ir al mercado y comprobar si eso es verdad. Es microeconómica porque estudia un mercado de manera individual.

MACROECONOMÍA. Estudia el funcionamiento de la economía en conjunto. La Macroeconomía no se preocupa de las acciones de una empresa o una persona individual, sino que lo importante es la suma de todas esas acciones. Estudia por tanto la suma de todas las decisiones de familias, empresas y Sector Público.

En microeconomía estudiamos la producción de una empresa. En macroeconomía la producción de bienes y servicios de todas las empresas de un país, el Producto Interior Bruto. En microeconomía estudiamos el gasto de una familia y por qué gasta más o menos. En macroeconomía el gasto de todos los consumidores, sin importar que unos gasten más u otros menos. **En macroeconomía el total es lo que cuenta.**

Una afirmación positiva y macroeconómica sería: si los ciudadanos de un país tienen más dinero, el consumo total del país aumentará. Fíjate que no hablamos de una familia o de una empresa en concreto, ni de un solo mercado (la fruta antes) sino de la suma total de las decisiones de las empresas o familias de un país.

Con esto acabamos este fascinante primer tema (*no negarás que te ha encantado*). Habrás visto que para ser economista tienes que ser un poco historiador para conocer los hechos pasados y presentes y así elaborar teorías; matemático para analizar los datos; e incluso filósofo para poder hacer recomendaciones de cómo mejorar el mundo que nos rodea. Bienvenido al maravilloso mundo de la economía, que te permitirá poco a poco cambiar los ojos con los que ves lo que te rodea. Nada próximo a ti escapará a tu análisis, porque todo es fruto de una decisión económica. No va a ser una tarea fácil, pero cada día pensarás un poco más como un economista. ¿Aceptas el reto?



ACTIVIDAD RESUELTA 5. La dualidad económica

Indica si las siguientes afirmaciones son positivas o normativas.

- a) En verano los precios de los hoteles aumentan.
- b) Se deberían subir los impuestos y con el dinero invertir más en investigación.
- c) Si una empresa vende a menor precio que sus costes tendrá pérdidas
- d) Hay que subir las ayudas del paro a 3 años
- e) Si la producción del país sube mucho, el desempleo bajará.

La afirmación a y c son de la economía positiva ya que se pueden comprobar en la realidad que eso ocurre. Además, son microeconómicas, ya que se está estudiando un mercado en particular (los hoteles) o lo que le ocurre a una empresa.

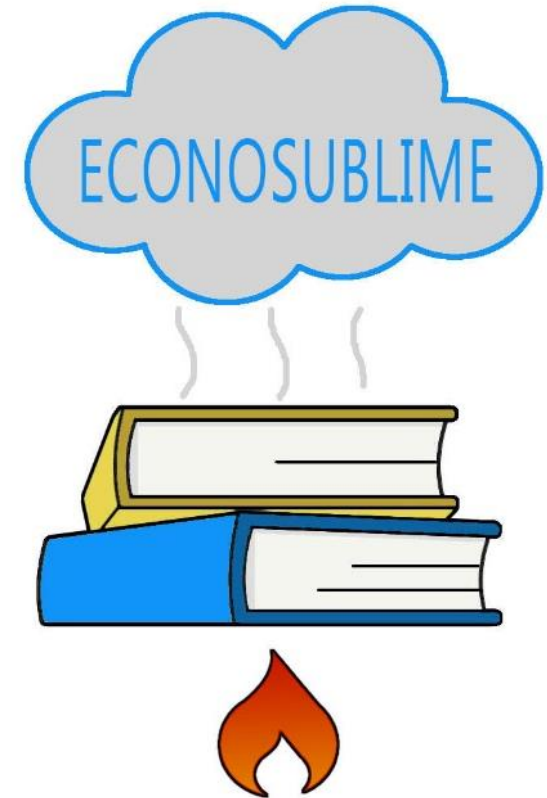
La afirmación e también es positiva ya que se puede comprobar, y además es macroeconómica, ya que nos habla de la economía en su conjunto “la producción del país” “el desempleo (de todo el país)”

La afirmación b y d son de la economía normativa, ya que no se puede demostrar que eso sea lo mejor. Además, suponen una opinión “se debería” “hay que...”

UNIDAD 2: La producción

Contenido

1. Los factores productivos	21
¿qué son los factores productivos?	21
2. Los agentes económicos	22
las familias	22
las empresas	22
sector público	22
3. El flujo circular de la renta	23
¿qué es el flujo circular de la renta?	23
4. El proceso productivo	25
la tecnología y el proceso productivo	25
5. Eficiencia y productividad	26
¿qué es la eficiencia?	26
¿qué es la productividad?	27
¿por qué es tan importante la productividad?	27
6. La frontera de posibilidades de producción	28
¿qué es la frontera de posibilidades de producción?	28
la fpp y el coste de oportunidad	29
la fpp y la eficiencia económica	29
7. El crecimiento económico	31
¿qué es el crecimiento económico?	31
las causas crecimiento económico	31
¿cómo impulsar el crecimiento económico de un país?	32
el dilema del crecimiento ¿cuánto invertir hoy?	32
8. Sectores económicos	34



www.econosublime.com

1. LOS FACTORES PRODUCTIVOS

Hace unos años unos alumnos montaron una miniempresa en el instituto. La empresa quería transmitir hábitos de vida saludable y vendía fruta cortada a la hora del recreo. Necesitamos todo tipo de herramientas: cuchillos, tablas, recipientes, delantales. También montaron una especie de quiosco donde se pondrían los alumnos, que serían los que llevarían todas las operaciones de cortar, servir y cobrar. Y por supuesto necesitaban la materia prima, es decir, la fruta. En general, lo que necesitaban para poder servir nuestra fruta cortada, eran unos factores productivos.

¿Qué son los factores productivos?

En el primer tema hablamos de que los recursos eran escasos y no podíamos satisfacer todas nuestras necesidades. Nos centramos en tus dos principales recursos: el dinero y el tiempo. En este tema, sin embargo, veremos los recursos totales que tiene un país, y que son necesarios para producir bienes y servicios.

LOS FACTORES PRODUCTIVOS (o de producción) son los recursos escasos con los que cuenta una sociedad y que nos permiten producir bienes y servicios.

Podemos hablar principalmente de 4 factores productivos.



1. Recursos naturales (o factor tierra). Son todos los recursos que salen de la naturaleza. La tierra que se cultiva o sobre la que construimos edificios, los minerales como el hierro y el cobre, o los recursos energéticos como el petróleo, que permiten calentar nuestras casas y que se muevan las máquinas y los coches. En nuestro ejemplo, sería la fruta que sale de los árboles o el agua necesaria para lavarla.

2. El trabajo. El factor trabajo comprende la intervención humana necesaria para obtener los bienes y servicios. Debemos distinguir:

a) **Mano de obra;** es decir, las personas dedicadas a realizar un trabajo. En este sentido la mano de obra disponible de un país dependerá de sus habitantes y su tasa de actividad.

b) **Capital humano.** Es la formación y experiencia que contribuye a elevar la capacidad productiva de los trabajadores. No cabe duda que un agricultor con mucha experiencia y/o formación obtendrá más rendimiento de la tierra que un principiante.

En la miniempresa, los alumnos eran quienes aportaban trabajo, pero ya que ninguno tenía formación ni experiencia en cortar ni servir fruta, no podemos decir que hubiera capital humano. De hecho, los primeros días iban muy lentos (¡¡no se querían cortar un dedo!!)



3. El capital. Son aquellos bienes que sirven para producir otros bienes, es decir las máquinas, herramientas o edificios. En nuestro ejemplo sería el quisco, los cuchillos, tablas y demás herramientas.

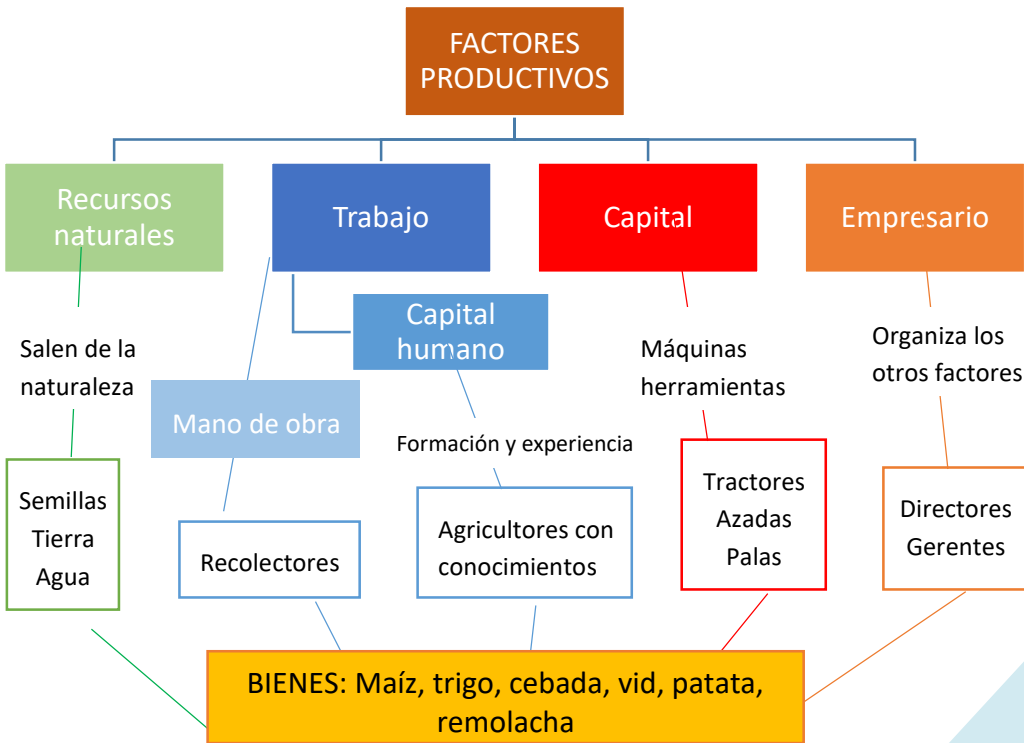


4. La iniciativa empresarial (o empresario). El empresario es el encargado de organizar, dirigir y controlar el resto de factores productivos para saber quién, cómo, cuándo y qué se debe hacer en cada momento. Y es que tener un buen líder que dirija es cada vez más importante. Ya sabes lo que le pasa a un equipo de fútbol cuando tiene un mal entrenador. En nuestro ejemplo, empezaron haciendo esa labor dos profesores, pero acabó haciéndolo un alumno cada semana.



ACTIVIDAD RESUELTA 1. La organización factorial

Carlos es el gerente de una empresa agrícola. En ella tiene varios trabajadores sin conocimientos que recogen la cosecha y otros muy cualificados con conocimientos de cultivo. Establece un esquema diferenciando los factores productivos que podría utilizar la empresa y los bienes que produce.



2. LOS AGENTES ECONÓMICOS

LOS AGENTES ECONÓMICOS se encargan de decidir qué bienes producir, cómo producirlos y para quién hacerlo. Son las familias, las empresas y el Sector Público

Las familias



Las familias cumplen dos funciones básicas en la sociedad: Consumen bienes y servicios y son los poseedores de los factores productivos (trabajo, tierra y capital) que se los prestan a las empresas para que puedan llevar a cabo la producción.

LAS FAMILIAS son las unidades básicas de consumo, porque su función principal es la de consumir, es decir, elegir los bienes y servicios con el objetivo de satisfacer la mejor manera posible sus necesidades, que son ilimitadas.

Las familias reciben ingresos porque prestan los factores productivos que poseen a otras empresas y estas a cambio les dan unas rentas (dinero). Estas rentas pueden provenir por tanto de:

Trabajo: Las familias pueden prestar su trabajo a las empresas y recibir **un salario**

Tierras (recursos naturales). Si una familia posee unas tierras, también se la puede prestar a una empresa y recibir a cambio unos **alquileres**.

Capital. Si una familia presta sus ahorros recibirá a cambio **intereses**

Iniciativa empresarial: Si se monta una empresa o se invierte en una, los beneficios obtenidos se llaman **dividendos**



Las empresas



Las empresas también cumplen dos funciones básicas en la sociedad: por un lado, se encargan de producir bienes y servicios que todos deseamos, y por otro, les pagan unas rentas a las familias a cambio de sus factores productivos.

LAS EMPRESAS son agentes económicos cuya función más importante es la **producir bienes y servicios** para que puedan ser consumidos por el resto de agentes económicos. Por ello a la empresa se les llama **unidad básica de producción**

Sector Público



Las familias y las empresas toman sus decisiones para conseguir sus propios objetivos, pero esto no siempre tiene que ser bueno para la sociedad. Por ejemplo, las empresas pueden contaminar el aire o ríos buscando sólo beneficios o pueden abusar de los trabajadores. Este es uno de los motivos por los que existe el Sector Público

El sector público es el conjunto **organismos que toman decisiones colectivas en un país y regula la actividad económica. Normalmente busca aumentar el bienestar de la sociedad.**

AGENTE ECONÓMICO	FUNCIÓN BÁSICA
FAMILIAS	Consumen bienes y servicios Prestan los factores productivos a las empresas
EMPRESAS	Producen bienes y servicios Pagan a las familias a cambio de los factores productivos
S. PÚBLICO	Regulan toda la actividad económica

3. EL FLUJO CIRCULAR DE LA RENTA

En el año 2006 y 2007 los bancos estaban a tope. Todos los meses contrataban un buen puñado de personas. La economía crecía y crecía y en las oficinas bancarias no se daba abasto. Lo mismo pasaba en la mayoría de sectores y el desempleo no paraba de bajar. Pero algo estaba a punto de cambiar. En el año 2008 estalló la crisis y los despidos se empezaron a suceder (no solo en la banca, sino en todos los sectores). A finales del año 2009 había dos millones y medio más de personas sin empleo que en 2007, pero ¿cómo pudo ser esto? ¿Es que se puso todo el mundo de acuerdo para despedir al mismo tiempo? La clave está en el flujo circular de la renta.

¿Qué es el flujo circular de la renta?

EL FLUJO CIRCULAR DE LA RENTA es un modelo en que se muestran las relaciones entre los diferentes agentes económicos: Familias, empresas y Sector público

La relación entre empresas y familias en el flujo circular

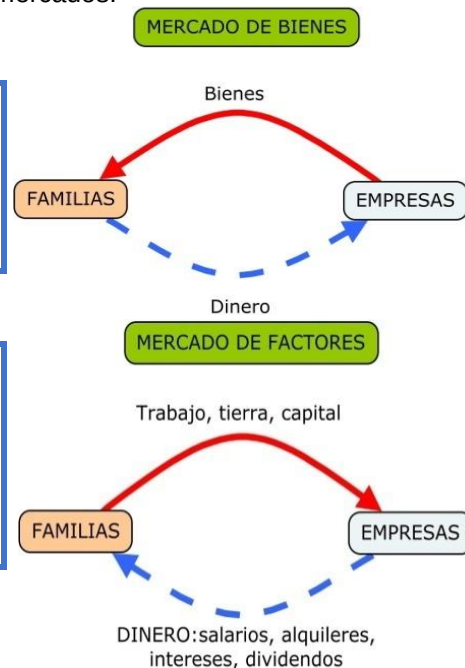
Las familias y las empresas cumplen una serie de funciones en la economía. **se relacionan a través de 2 tipos de mercados y 2 tipos de flujos.**

2 TIPOS DE MERCADOS

Los agentes económicos se relacionan en los mercados. Pero para entender estas relaciones tenemos que diferenciar dos tipos de mercados.

El mercado de bienes, en el cual las familias actúan como compradores de los bienes que ofrecen las empresas, que son los vendedores. A cambio del bien, las familias pagan el dinero correspondiente

El mercado de factores, donde las familias ofrecen su trabajo y otros factores (sus tierras o su capital) a las empresas, que serán las compradoras. A cambio de los factores, las empresas pagarán salarios, alquileres, dividendos o intereses.



2 TIPOS DE FLUJOS:

En estos intercambios hay dos tipos de flujos:

- El flujo real** (línea roja continua de los 2 gráficos) consiste en la compra de bienes y servicios y la compra de factores productivos (capital, tierra y trabajo). **Es decir, es lo que compran y venden los agentes económicos:** bienes en el caso de las familias (vendidos por empresas) y factores en el caso de las empresas (vendido por familias)
- El flujo monetario** (línea azul de puntos de los 2 gráficos) es el pago de dinero por la compra de esos bienes o de los factores productivos.

En cada operación entre familias y empresas se produce un flujo real y otro monetario

¿Y por qué el flujo es circular?

Es circular porque la renta circula de unos agentes a otros. El dinero que las empresas obtienen de las familias cuando les venden bienes, lo utilizan para pagar los salarios, alquileres y dividendos para seguir produciendo. Ese dinero con el que las empresas pagan a los factores productivos va hacia las familias, que son los dueños de los factores. Las familias, de nuevo, utilizan este dinero para comprar bienes a las empresas que de nuevo lo usarán para pagar los factores productivos de las familias. **El dinero se mueve sin parar de manera circular.**

La intervención del sector público en el flujo circular de la renta

Si introducimos el sector público en el análisis del flujo circular de la renta observamos que actúa en él de tres formas:

En primer lugar, el sector público actúa como empresa, ya que contrata factores de producción a las familias (por ejemplo, contrata trabajadores como policías, médicos o profesores) a cambio de los cuales les da unos salarios. Con estos factores, el sector Público, produce bienes y servicios (educación, sanidad etc.) Por tanto, no solo las empresas producen bienes, sino que también lo hace el Estado. De la misma manera, las familias podrán prestar sus factores productivos no sólo a las empresas sino también al Estado. *En España hay más de 3 millones de trabajadores del Estado.*

En segundo lugar, actúa también como familia, comprando bienes a las empresas, por ejemplo, los ordenadores que usamos en clase, las mesas, las sillas etc. Por tanto, las empresas no sólo venden a las familias sino también al Estado.

En tercer lugar, desarrolla su función fiscal, ya que obtiene ingresos a través de los impuestos y para luego dar ayudas y subvenciones a familias y empresas



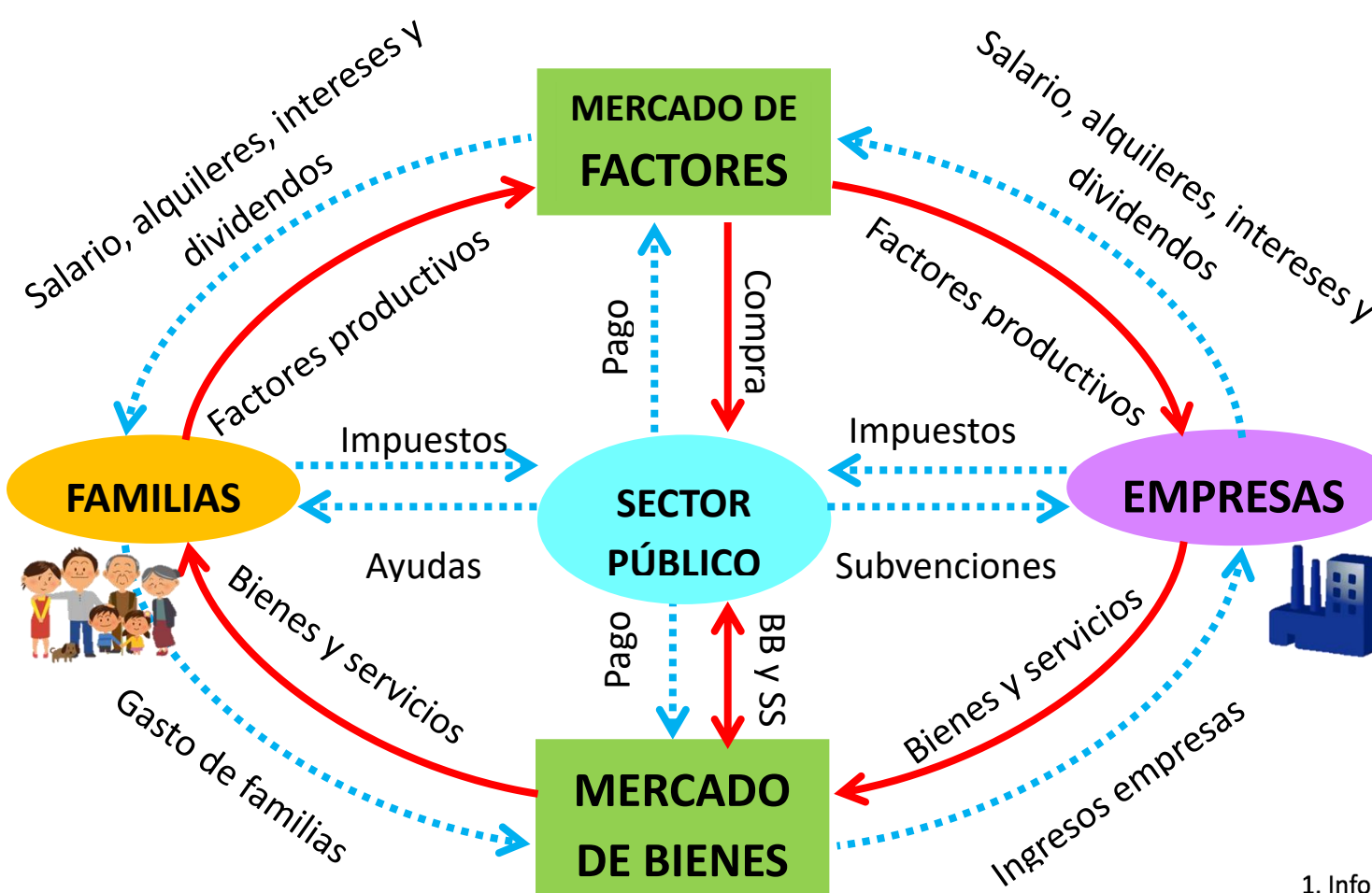
EL FLUJO CIRCULAR Y LA CRISIS DEL COVID-19

Las implicaciones de que el dinero se mueva en círculos son enormes. En 2020 cuando estalló la crisis del COVID-19 miles de empresas cerraron y cientos de miles de personas se quedaron sin trabajo

El problema es que esas personas, al no tener trabajo, dejaron de comprar otros bienes (dejaron de comprar coches, no iban tanto a restaurantes u hoteles, compraban menos ropa etc.) y por tanto esas empresas empezaron a vender menos y despedir a algunos de sus trabajadores. El ciclo se repite, las personas despedidas empezaron a comprar menos, haciendo que algunas empresas, al no vender, tuvieran que despedir a más trabajadores, entrando en círculo vicioso.

Este círculo es el que explica por qué cuando empieza una crisis, es tan difícil de frenar. En la anterior crisis, en 2008, en España este ciclo negativo duró cinco años, y en 2013 había 4,5 millones de personas más desempleadas que en 2008.

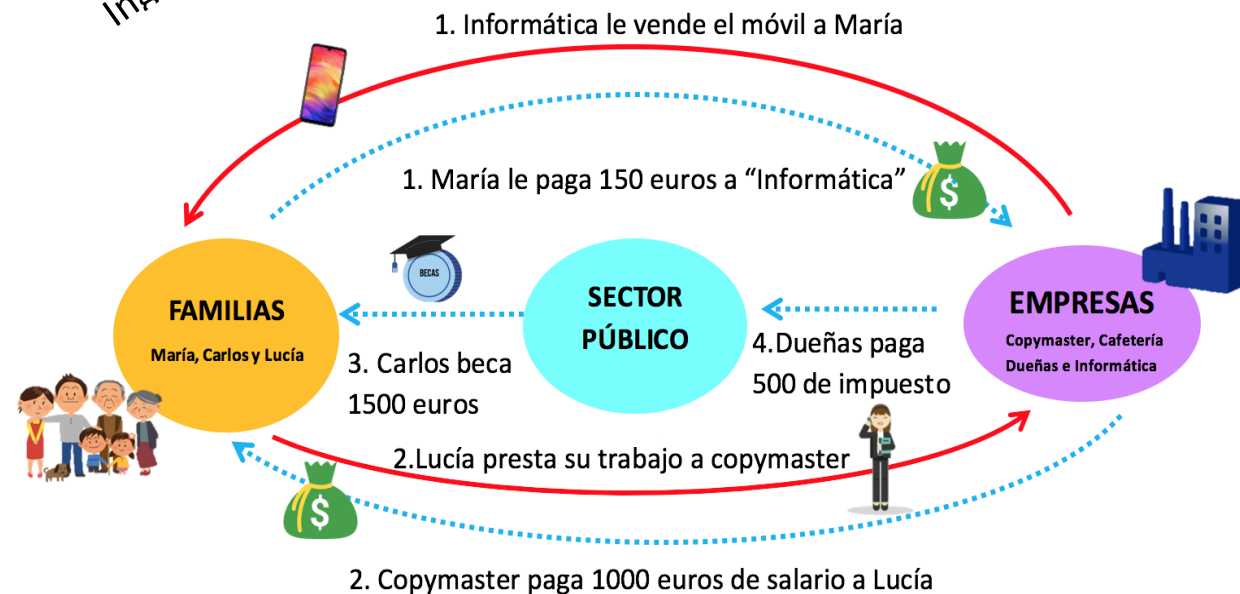
Aún está por ver cuantos trabajos se perderán en 2020 por la crisis actual.



ACTIVIDAD RESUELTA 2. La fluctuación monetaria

Representa las siguientes operaciones en el flujo circular de la renta

1. María compra un móvil por 150 euros en la tienda "Informática"
2. Lucía es contratada por la empresa "Copymaster" y cobra 1000 euros
3. Carlos recibe una beca de 1500 euros del Estado
4. La cafetería Dueñas paga 500 euros de impuestos



4. EL PROCESO PRODUCTIVO

Hace muchos años ir a comprar a la tienda de la esquina era toda una odisea. El problema era la lentitud en atender a los clientes. Un dependiente tenía que ir metiendo los precios de cada producto uno a uno y con frecuencia se equivocaba, con lo que tenía que volver a empezar. Podía atender a 5 personas en media hora, para desesperación de los allí presentes. Años más tarde, los grandes supermercados empezaron a surgir en pequeños barrios. Como sabes, un solo dependiente es capaz de atender a muchos más de 5 clientes en media hora. ¿Son ahora mucho más habilidosos los dependientes? Bueno, sin duda hablan menos, pero aquí la clave fue el desarrollo del lector de código de barras que permite leer los productos y sumarlos, con lo que se va mucho más rápido. La clave aquí no es el dependiente, es la tecnología.

La tecnología y el proceso productivo

Para fabricar bienes a partir de unos recursos necesitamos llevar un proceso productivo

EL PROCESO PRODUCTIVO es aquel que nos permite combinar una serie de factores productivos para transformarlos a través de una tecnología y obtener así bienes

EL PROCESO PRODUCTIVO



La clave de todo proceso productivo es lo que llamamos tecnología.

LA TECNOLOGÍA es la manera en la que combinamos los factores productivos. Cuánto mejor sea la tecnología más bienes podré conseguir con mis recursos.

Debe quedar claro que todo proceso de producción usa una tecnología por básica que sea. La tecnología de los ultramarinos consistía en un trabajador anotando uno a uno todos los productos en una máquina registradora.

El progreso técnico: la mejora de la tecnología

Cuando un país es capaz de mejorar su tecnología decimos que hay **progreso técnico**.

EL PROGRESO TÉCNICO son las mejoras en los procesos productivos que permiten producir más con los mismos recursos.



La mejora de la tecnología (progreso técnico) es muy importante para un país en particular ya que no sólo la cantidad de recursos que posea el país influye en cantidad de bienes, sino que también es importante la forma de combinarlos (tecnología).

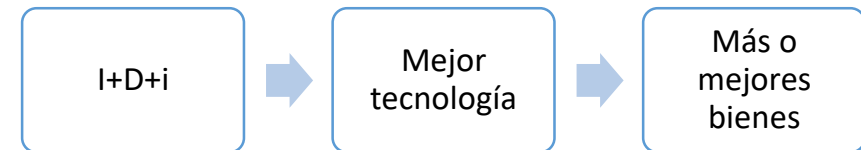
En el ejemplo del supermercado, la mejora de la tecnología (el lector de código de barras) ha permitido mejorar el proceso productivo. Seguimos utilizando un trabajador y una máquina registradora como en los ultramarinos, pero la mejor tecnología (la manera que los combinamos) permite producir mucho más.

La importancia del I+D+i

El I+D+i (investigación, desarrollo e innovación) es el gasto que realizan muchas empresas o el Estado en investigación para adquirir conocimientos que puedan ser aplicados a mejorar productos o procesos productivos.



El gasto en I+D+i de un país **se considera clave para el progreso técnico (mejor tecnología)** y que la sociedad siga avanzando. Como veremos, este será una de las claves de la **PRODUCTIVIDAD**.



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

La revolución del post-it

Cuando pensamos en progreso técnico se nos vienen a la mente grandes avances como el ordenador o el Smartphone. Pero un simple invento como el post-it también puede revolucionar la manera de producción. De hecho, años después de la invención del post-it, un estudio demostró que este había provocado un gran aumento de la productividad de muchos trabajadores. La manera en la que se trabajaba en muchos trabajos administrativos había cambiado para siempre. El progreso había llegado.



5. EFICIENCIA Y PRODUCTIVIDAD

Tu amiga María, ha estudiado mucho para su primer examen de economía, en la que sacó un 9. Su técnica consiste en memorizar todos los apuntes apartado por apartado y luego dar repasos. Tú, que destacas por intentar entender todo, le dices, que esta no es una buena técnica de estudio y le aconsejas una alternativa: estudiar entendiendo los apuntes y luego repasar si ha entendido todo. María sigue tu consejo y comprueba que la segunda técnica (entender) le permite sacar un 9 estudiando menos tiempo. María se ha vuelto más eficiente y productiva. Veamos por qué.

¿Qué es la eficiencia?

Hemos visto que para obtener un bien tenemos la posibilidad de utilizar varias tecnologías y que cuanto mejor fuera la que eligiéramos, más podíamos producir.

¿Cómo decidimos que tecnología utilizar?

De entre todas las tecnologías elegiremos aquella que sea la más eficiente. Para ello necesitamos comparar los recursos usados con los productos obtenidos.

EFICIENCIA

Obtiene la máxima cantidad de productos con los recursos que tiene.

Es decir, si una tecnología A usa 10 trabajadores y obtiene 100 productos, y la tecnología B también usa 10 trabajadores y obtiene 150 productos, la tecnología B será más eficiente: produce más con los mismos recursos

Utiliza la menor cantidad factores productivos para alcanzar un determinado nivel de productos

Es decir, si una tecnología A usa 10 trabajadores y obtiene 100 productos, y la tecnología B usa 15 trabajadores y obtiene 100 productos, la tecnología A es más eficiente: produce lo mismo con menos recursos.

LA EFICIENCIA indica que estamos produciendo lo máximo posible con los recursos que tenemos. También seremos eficientes si para llegar a un resultado posible, utilizamos la menor cantidad de recursos posible.

Volviendo al ejemplo de María, empezó utilizando la tecnología A, estudió 6 horas memorizando hasta saber un total de 12 folios. Luego, siguiendo tu consejo de entender los apuntes, estudió 4 horas en la siguiente prueba. Para un total de 12 folios de nuevo. Ambas tecnologías nos llevaron a los mismos folios estudiados (12) y a la misma nota (sacó un 9 en cada examen). ¿Son las dos tecnologías igual de eficientes?

TECNOLOGÍA	RECURSOS (horas de estudio)	PRODUCCIÓN folios estudiados	EFICIENCIA
A (memorizar)	6 horas	12	NO
B (entender)	4 horas	12	SI

Por supuesto que no. La tecnología B (entender) es más eficiente porque consigue el mismo resultado (12 folios estudiados y un 9 de nota) pero utiliza dos horas menos de estudio. Por tanto, la tecnología A (memorizar) no es eficiente porque está despilfarrando recursos (está desperdiciando dos horas de estudio).

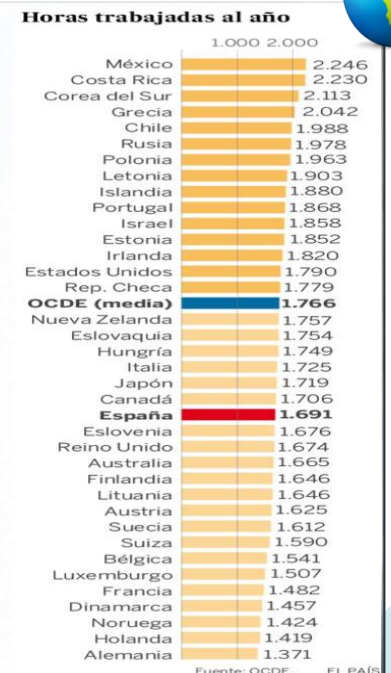
María es eficiente cuando estudia entendiendo (tecnología B) porque llega al mismo resultado que memorizando, pero utiliza menos recursos (2 h menos)

¿TRABAJAMOS POCO EN ESPAÑA?

En España trabajamos muchas más horas que países como Francia o Alemania, aunque nada comparado con México o Costa Rica. Bueno Javi, entonces ganaremos más dinero que ellos. Pues no, los salarios de un francés y un alemán pueden superar un 30 o 40% al de un español.

El problema se encuentra en la productividad. Cuando una persona es eficiente, como María estudiando, puede conseguir los mismos resultados en menos tiempo y así trabajar menos horas. Y si aun así quiere trabajar más horas, pues les pagarán más dinero, como le pasa a un alemán.

¿Quieres ganar dinero? ESTUDIA para ser productivo.
¿Quieres trabajar menos? ESTUDIA para ser productivo.



¿Qué es la productividad?

Acabamos de ver que el objetivo de cualquier proceso productivo es ser lo más eficiente posible, es decir, producir lo máximo posible con los recursos que tenemos. **La productividad es el indicador que nos va a medir la eficiencia.** Es decir, nos mide la producción que estamos obteniendo con los factores productivos que estamos utilizando. Es una medida que nos indica el rendimiento de los factores productivos.

LA PRODUCTIVIDAD indica cuantos productos estamos obteniendo por factor utilizado.

Por tanto, es importante no confundir **PRODUCCIÓN y PRODUCTIVIDAD.**



Podemos calcular la productividad con la siguiente fórmula.

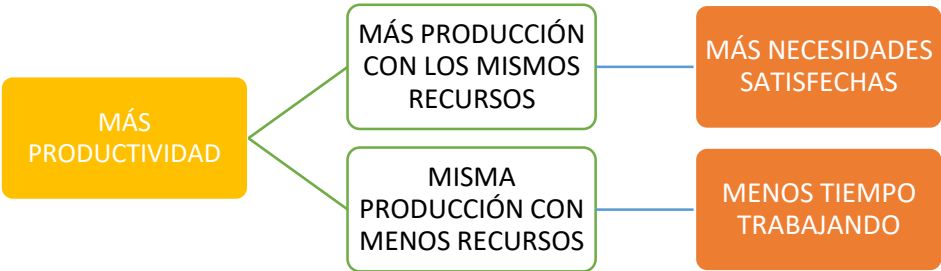
$$Productividad = \frac{Producción\ total}{cantidad\ factores}$$

Volvamos al ejemplo de María. La producción total de cada tecnología ha sido de 12 folios. ¿Son iguales de productivas? No. Para saber la productividad, tenemos que comparar la producción con los factores utilizados (horas de estudio). La tecnología A (memorizar) tiene una productividad de 2 folios a la hora y la tecnología B la tiene de 3 folios a la hora, siendo más productiva ya que obtiene más producto por factor usado.

TECNOLOGÍA	RECURSOS (horas de estudio)	PRODUCCIÓN (folios estudiados)	PRODUCTIVIDAD
A (memorizar)	6 horas	12	12/6 = 2 folios a la hora
B (entender)	4 horas	12	12/4 = 3 folios a la hora

¿Por qué es tan importante la productividad?

La productividad es muy importante porque podemos o bien aumentar la producción utilizando los mismos recursos y así satisfacer más necesidades, o bien obtener los mismos productos, pero usando menos recursos (por ejemplo, trabajando menos horas). *Así que ya sabes, ¡¡hay que ser productivo!!*



ACTIVIDAD RESUELTA 3. La productividad balompédica

Una empresa produce balones de fútbol y se plantea 3 tecnologías posibles. Indica cuál es más productiva

- A: Utiliza 5 trabajadores y produce 1000 balones
- B: Utiliza 4 trabajadores y produce 900 balones
- C: Utiliza 6 trabajadores y produce 1100 balones

TECNOLOGÍA	RECURSOS (trabajadores)	PRODUCCIÓN (balones)	PRODUCTIVIDAD
A	5	1000	200 balones por trabajador
B	4	900	225 balones por trabajador
C	6	1100	183 balones por trabajador

La tecnología B es la más productiva ya que es la que permite producir más balones por trabajador utilizado.



6. LA FRONTERA DE POSIBILIDADES DE PRODUCCIÓN

Antes te he hablado de la miniempresa de los alumnos. Contaban con una serie de factores productivos: 15 alumnos, que hacían de “trabajadores”, y capital físico, como cuchillos, tablas para cortar etc. La tecnología que utilizaban era sencilla. Varios alumnos cortaban la fruta según las necesidades del momento, otros cobraban a los clientes entregándoles un ticket, y el resto se encargaba de colocar la fruta ya cortada en un vaso para que pudieran comer aquellos alumnos que quisieran comprar.

La mayoría de días vendían unos 60 vasos de fruta, pero un día especialmente caluroso las colas de clientes se amontonaron. Podían tener más de 120 clientes y al acabar el recreo sólo pudieron producir 100 vasos de fruta cortada. Estaba claro lo que estaba pasando, con sus factores productivos (los 15 alumnos y los cuchillos y tablas) y su tecnología (la manera en la que estaban llevando la producción) habían llegado a su tope. Produciendo al máximo de sus posibilidades, no podrían pasar de 100 vasos de fruta con esos factores y esa tecnología. Se habían encontrado con la frontera de posibilidades de producción.

¿Qué es la frontera de posibilidades de producción?

Las posibilidades de producción de un país nos indica el máximo de bienes que ese país es capaz de producir en un momento dado. Tal y como acabamos de ver, estas posibilidades de producción van a depender fundamentalmente de:

1. La cantidad de recursos de los que disponga el país. Obviamente, cuantos más factores productivos (trabajadores, máquinas y recursos naturales) tenga el país, más bienes podrá producir. Parece lógico pensar que un país tan grande y con tantos recursos como Estados Unidos va a poder producir mucho más que un país pequeño como Andorra.

2. La tecnología. Hemos aprendido que no sólo es importante la cantidad de recursos sino también la tecnología, es decir, la manera en la que se combinan los factores productivos. Por ejemplo, un país como Japón no tiene una gran cantidad de factores productivos, pero aun así consigue una elevada producción. El motivo como has podido suponer es la excelente tecnología que posee.

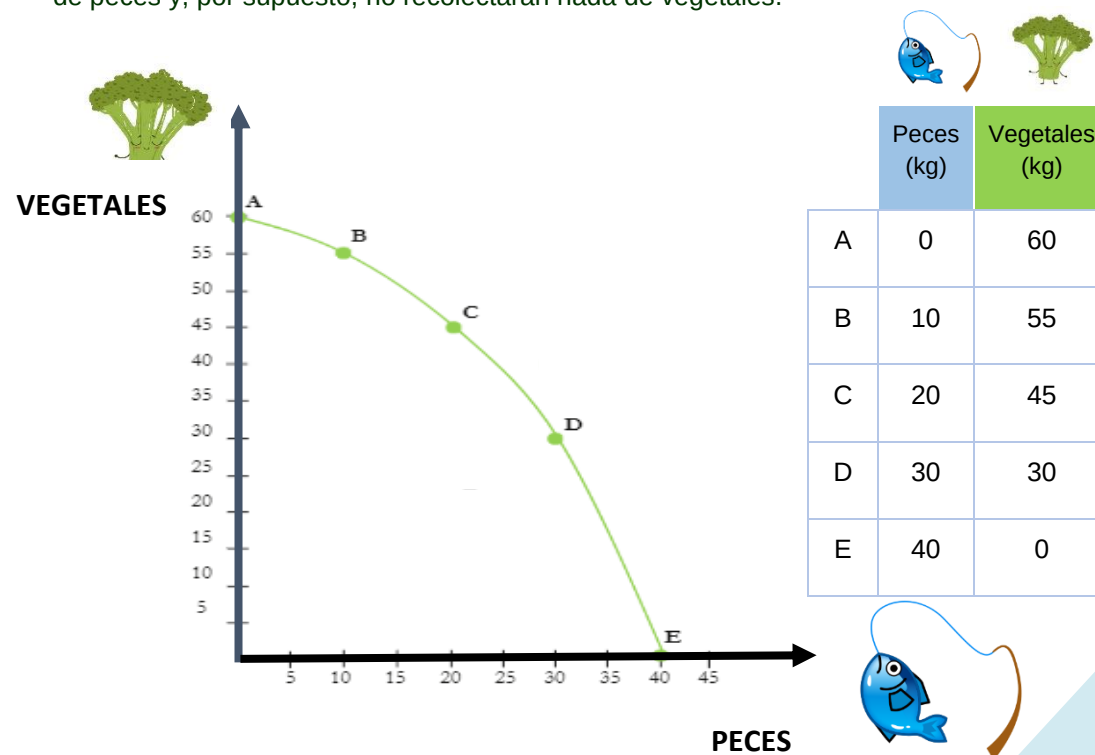
LA FRONTERA DE POSIBILIDADES DE PRODUCCIÓN (en adelante, FPP) refleja las cantidades máximas de bienes y servicios que es capaz de producir una economía en un determinado periodo de tiempo teniendo en cuenta los factores de producción y tecnología que posee.

Para explicar la FPP vamos a imaginar que estamos en una pequeña aldea, en la que sus habitantes sólo tienen que decidir si van a pescar peces o recolectar vegetales. Por tanto, esta sociedad sólo puede producir estos dos bienes. También vamos a suponer que todos los habitantes o bien pescan o bien recolectan y que están usando todos los recursos que posean en la aldea.

Lógicamente se trata de una simplificación. No hay aldea tan pequeña en el mundo que sólo produzca dos bienes. La FPP se trata de un modelo económico, que si recuerdas vimos que era una simplificación de la realidad. En el mundo real los países producen miles de productos, pero al simplificarlo sólo a 2, podemos construir este modelo de la FPP que nos va a permitir entender mejor la realidad.

La siguiente tabla nos muestra las diferentes combinaciones de peces y vegetales que los habitantes de la aldea pueden obtener. De esta manera, si todos los habitantes de la aldea se dedican a recolectar vegetales, obtendrán 60kg, pero no podrán pescar ningún pez (combinación A).

Si unos cuantos habitantes se dedican a pescar, conseguirán 10kg de peces y todavía podrán recolectar 55kg de vegetales. Como vemos a medida que más habitantes se dedican a pescar, se consiguen más peces, pero menos vegetales. En el último extremo (combinación E), todos los habitantes se dedican a pescar y se obtienen 40kg de peces y, por supuesto, no recolectarán nada de vegetales.



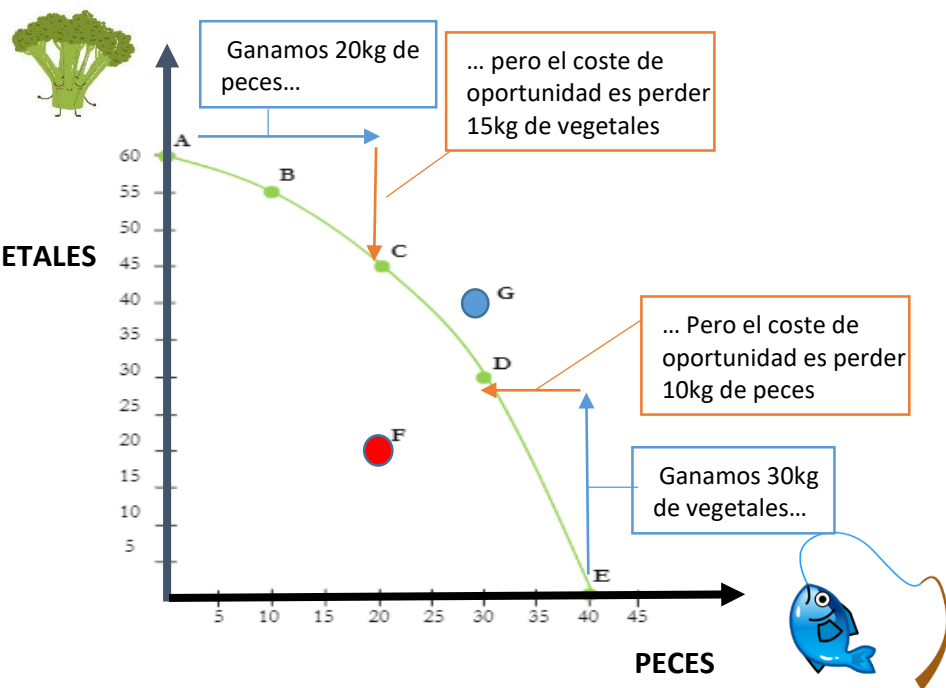
La FPP y el coste de oportunidad

La Fronteras de posibilidades de producción nos muestra perfectamente el concepto de coste de oportunidad que vimos en el tema 1, donde cada decisión tenía un coste.

La FPP representa la necesidad de elegir entre los 2 bienes. Producir más de un bien supone producir menos de otro. La razón es que como todos los factores están siendo utilizados, si queremos producir más peces tendremos que usar parte de los trabajadores y otros recursos que usábamos para recolectar vegetales, y por tanto obtendremos menos cantidad. El coste de oportunidad de producir más de un bien es renunciar a producir el otro.

Así, pasar de la combinación A a la combinación C nos permite producir 20kg de peces más, pero tendremos que renunciar a 15kg de vegetales. **El coste de oportunidad de 20kg de peces es renunciar a 15kg de vegetales en ese punto de la frontera.**

De la misma manera, pasar de la combinación E a la combinación D nos permite producir 30kg de vegetales más, pero tenemos que renunciar a 10kg de peces. **El coste de oportunidad de 30kg de peces es renunciar a 10 de vegetales en ese punto de la frontera.**



LA FPP y la eficiencia económica

La frontera de posibilidades también **nos permite entender el concepto de eficiencia que hemos visto en este tema.** A un país le ocurre lo mismo lo que a mi alumna María, tiene una serie de recursos como trabajadores, máquinas y recursos naturales, y puede emplearlos de manera más o menos eficiente

La FPP nos muestra LAS COMBINACIONES EFICIENTES de la aldea. Es decir, todos los puntos de la curva de FPP son eficientes (utilizamos todos los recursos disponibles de la mejor forma posible), con nuestra tecnología y nuestros factores productivos, estamos produciendo lo máximo posible.

Cuando los habitantes de la aldea pescan 20 kg de peces y recolectan 45kg de vegetales están siendo eficientes porque no pueden conseguir una combinación igual o mejor en ambos bienes (no se puede pescar 30 kg y recolectar 50 kg por ejemplo)

De esta manera la FPP nos permite separar dos regiones.

1. PUNTOS INEFICIENTES. Aquellos puntos que se encuentran **por debajo de la curva**, representan **combinaciones ineficientes** pues se están **despilfarrando recursos** (como cuando María memorizaba y perdía dos horas de estudio)

Es decir, o bien no estamos usando recursos o bien los usamos de manera **incorrecta** (como María cuando elegía una mala técnica de estudio). Si en nuestra aldea se pescaran 20 peces y se recolectaran 20 vegetales (combinación F) se estaría siendo ineficiente, ya que si usamos todos los recursos que tenemos podríamos pescar 20 peces y recolectar 45 vegetales (combinación C). La combinación 20 peces y 20 vegetales es por tanto ineficiente y se representa en el punto F por debajo de la curva.

2. PUNTOS INALCANZABLES. Aquellos puntos que se encuentra **por encima de la curva** son **posiciones inalcanzables** con los factores productivos y la tecnología disponible en ese momento dado.

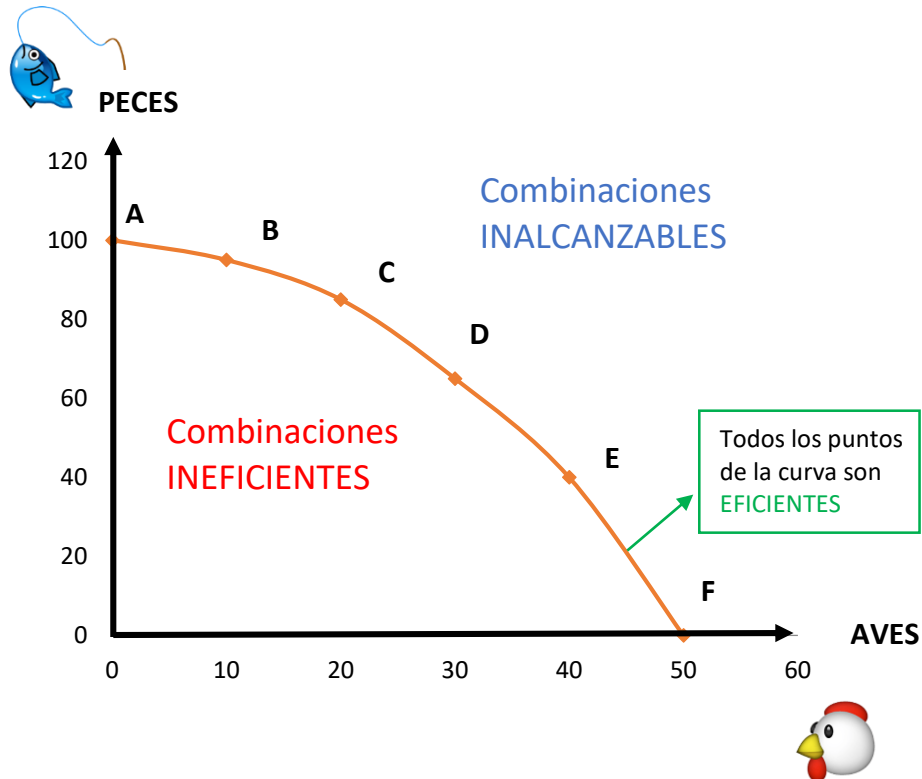
En nuestra aldea no podemos pescar 30 peces y recolectar 40 vegetales (punto G). Esa combinación es inalcanzable con los recursos y tecnología que tenemos. Sin embargo, con el paso del tiempo, las posiciones inalcanzables se pueden llegar a alcanzar si suceden una serie de circunstancias. Es lo que llamamos crecimiento económico.

ACTIVIDAD RESUELTA 4. El dilema carne o pescado

Una aldea cuenta con 20 personas que todos los días se dedican a cazar o a pescar. Si utilizan todos sus recursos y teniendo en cuenta la tecnología que poseen, son capaces de llegar a las siguientes combinaciones de peces y aves.

COMBINACIÓN	AVES 	PECES 
A	0	100
B	10	95
C	20	85
D	30	65
E	40	40
F	50	0

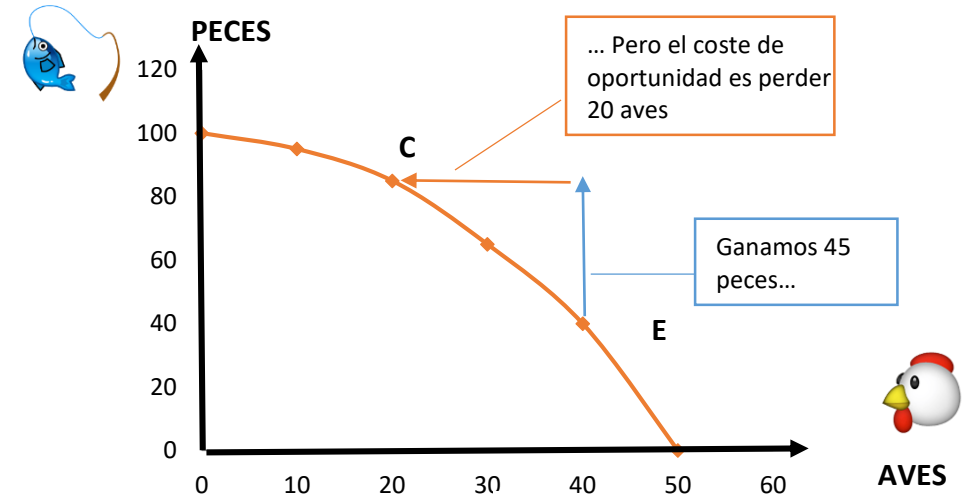
1. Dibuja la frontera de posibilidades de producción (FPP)



2. ¿Cuál es el significado de la FPP de esta aldea?

La frontera de posibilidades de producción es un modelo económico, es decir, una simplificación. En esta aldea, la FPP nos muestra las combinaciones máximas que de peces y aves que los habitantes pueden llegar a producir. Si quieren más de un bien, tendrán que renunciar a parte del otro.

3. ¿Cuál es el coste de oportunidad para la aldea de pasar de la combinación E a la C?



El coste de oportunidad de pasar de la combinación E a la C son las 20 aves a las que estamos renunciado.

4. Califica las siguientes combinaciones como ineficientes, inalcanzables o eficientes. ¿Qué quieren decir esos términos? (25 aves, 90 peces,) (30 aves, 65 peces) (35 aves, 30 peces,) (10 aves, 95 peces,) (45 aves, 0 peces) (35 aves, 65 peces)

Combinaciones INALCANZABLES: (25,90) y (35,65). Son combinaciones que no podemos llegar con los recursos que tenemos. Podríamos hacer (20,85) y 30,65), pero no esas combinaciones.

Combinaciones INEFICIENTES: (35, 30) y (45,0). Son combinaciones con las que no usamos algunos recursos o los usamos de manera incorrecta. Podríamos producir (40,40) y (50,0), combinaciones mejores que las de antes.

Combinaciones EFICIENTES: (30,65) y (10,95). Son combinaciones que están sobre la FPP, es decir, combinaciones máximas con los recursos y tecnología que la aldea tiene.

7. EL CRECIMIENTO ECONÓMICO

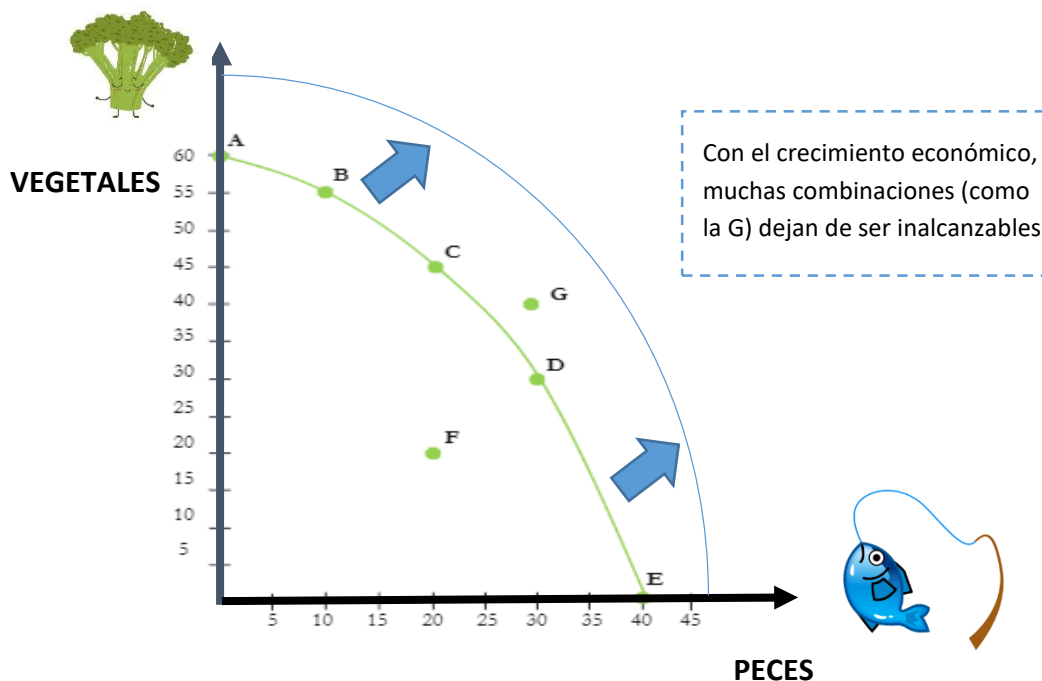
Empiezas el curso y apenas puedes estudiar un folio en una tarde. Llevas tiempo sin estudiar y estás desentrenado. Al final de este año, sin embargo, serás capaz de estudiar mucho más. Sin duda, esto es un crecimiento en la producción de estudio.

¿Qué es el crecimiento económico?

EL CRECIMIENTO ECONÓMICO es el aumento de las posibilidades de producción de una sociedad en un periodo determinado de tiempo. Gráficamente, supone un desplazamiento de la FPP hacia la derecha, haciendo que algunos puntos que eran inalcanzables dejen de serlo

Si recuerdas dijimos que nuestra aldea contaba con un número de habitantes y unos recursos y tecnología que les permitía llegar a varias combinaciones posibles (pescar 20 peces y recolectar 45 vegetales era una de ellas o 0 peces y 60 vegetales era otra).

Pero, si por alguna razón **aumentan las posibilidades de producción**, podríamos pescar más peces y recolectar más vegetales de lo que hacíamos. Cuando esto sucede se habla de crecimiento económico de la economía, por tanto, la FPP se desplaza.



Las causas crecimiento económico

¿Qué ha pasado para que aumenten nuestras posibilidades de producción? Hay dos causas principales por las que un país puede crecer económicamente y que aumenten tus posibilidades de producción: la primera es tener más factores de producción y la segunda es que produzcamos más con los mismos factores.

1. Aumento de los factores de producción (cantidad). En definitiva, si tengo más recursos (tierras, trabajadores o máquinas), podré producir más. Puede ser:

a) Descubrimiento de recursos naturales. Puede que nuestra aldea encuentre un nuevo lugar con una gran cantidad de bancos de peces o donde crecen vegetales con más abundancia. Al haber más recursos naturales, la producción será mayor.

b) Aumento del número de trabajadores. Si de repente a nuestra aldea acuden nuevos habitantes que se dedican a pescar y a recolectar vegetales, es obvio que aumentarán nuestras posibilidades de producción.

c) Aumentando el capital. Si en nuestra aldea los habitantes fabricaran mejores redes de pesca y mejores sistemas de recogida de vegetales, las posibilidades de producción aumentarían también. La fabricación de herramientas y de máquinas es realmente importante para que una sociedad pueda producir más.

2. Incremento de la productividad (calidad). Una sociedad puede producir más incluso aunque tenga los mismos factores productivos. ¿Cómo es esto posible? Porque los factores productivos están produciendo mejor que antes.

Un aumento de la productividad supone que estamos produciendo los bienes y servicios en menos tiempo y por tanto podemos llegar a producir más.

Un aumento de la productividad se puede conseguir a través de:

a) La formación de los trabajadores. Si los trabajadores tienen más formación o experiencia podrán producir más. *En nuestra aldea, es posible que con el paso del tiempo los habitantes sean cada vez más rápidos pescando y recolectando sobre todo en base a la experiencia de repetir la misma acción una y otra vez.*

b) Progreso técnico. Es decir, con la **mejora de la tecnología utilizada**. *Si recuerdas, con la introducción de los códigos de barras, las cajas de los supermercados ganaron en velocidad en el cobro de producto, pudiendo producir mucho más.*

En definitiva, nuestro país podrá crecer y así producir más bienes, o con un aumento de los factores de producción o un aumento de la productividad de los mismos (producir mejor o más rápido).



¿Cómo impulsar el crecimiento económico de un país?

Acabamos de ver cómo se aumentan las posibilidades de producción:

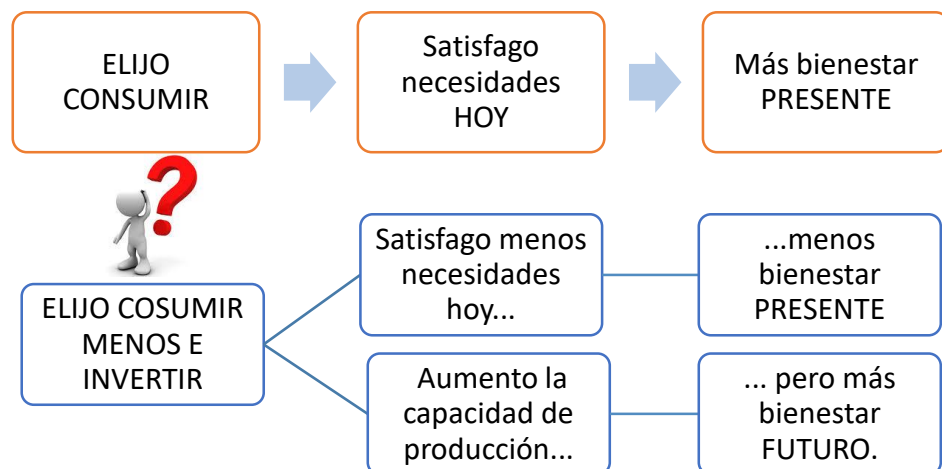
1. **Con más factores productivos (cantidad)** (más trabajadores, descubrimiento de recursos naturales y aumentando el capital)
2. **Con más productividad (calidad)** (trabajadores más formados o mejor tecnología)

Como normal general, un país puede contribuir al crecimiento económico, es decir a aumentar sus posibilidades de producción, de las siguientes maneras.

1. Invertir en capital humano. Si los trabajadores tienen mejor formación serán capaces de producir mejor y más rápido. En este sentido, **el gasto en educación de un país y los cursos de formación a los trabajadores** permiten que sus ciudadanos sean más productivos.

2. Invertir en capital físico (máquinas). Acumulación de capital. Si invertimos en capital físico, como excavadoras o tractores, podremos producir más en un futuro. **Cuando utilizamos los bienes de capital (maquinaria, instalaciones etc) para producir más capital, estamos acumulando capital.**

3. Invertir en investigación. Para mejorar la tecnología es clave el gasto en **INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO (I+D)**. La investigación es clave porque permite el desarrollo de la ingeniería y la mejora o creación de nuevas máquinas que permiten producir mejor o más rápido. *El gasto en I+D en España en 2018 ha sido de 7.000 millones de euros (2.500 millones menos que en 2009) por lo que muchos critican que debemos aumentar el gasto si queremos competir con el resto de países.*



El dilema del crecimiento ¿cuánto invertir hoy?

Acabamos de ver cómo la inversión en capital humano, en capital físico y en investigación permite crecer a un país y aumentar sus posibilidades de producción.

El problema es que, si dedicamos parte de nuestros recursos a estas inversiones, estaremos renunciando a producir otros bienes que se pueden consumir y por tanto satisfacemos menos necesidades y descenderá nuestro bienestar.



Imagina que nuestros aldeanos emplean 4 horas en recolectar los vegetales y pescar los peces que necesitan para comer en un día. ¿Qué es lo que hacen el tiempo restante? **En general tienen 3 opciones:**

OPCIÓN A. Podrían dedicar su tiempo a descansar o al ocio, es decir, a echarse una siestecita, a irse con sus amigos de fiestuki o a la playita de la aldea de al lado.

OPCIÓN B. dedicar unas cuantas horas a producir otros bienes que no tengan, como por ejemplo mejores cabañas que les protejan del frío o ropa a partir de pieles.

OPCIÓN C. Podrían invertir en formarse como trabajadores para aumentar su rendimiento. **O invertir en capital físico o en investigación** para tener mejores redes, barcos de pesca o para más avanzados sistemas de recolección de vegetales.

Las dos primeras opciones suponen un aumento del bienestar presente de los aldeanos. Con la primera opción se aumenta el tiempo de ocio y con la segunda se consumen más bienes que satisfacen más necesidades. **Con la última opción los aldeanos renuncian a ese bienestar en el presente a cambio de aumentar sus posibilidades de producción.** En el futuro, gracias a la inversión, los aldeanos podrán producir muchos más bienes y satisfacer más necesidades.



Este dilema del crecimiento económico consiste en que hay que renunciar a consumir hoy y disfrutar de los bienes en el presente, para poder disfrutar más en el futuro. Es un dilema al que se enfrentan todas las personas y empresas en su día a día.

Cuando vas a esas clases de inglés por la tarde en lugar de irte con tus amigos, cuando te pones a estudiar para cada examen en lugar de jugar con el móvil, estás invirtiendo en tu futuro. Cada vez que renuncias a ese disfrute personal en el presente para invertir en tu formación, estás aumentando tus posibilidades de bienestar en el futuro. Los sacrificios de hoy te otorgan más posibilidades de vivir mejor el resto de tu vida.

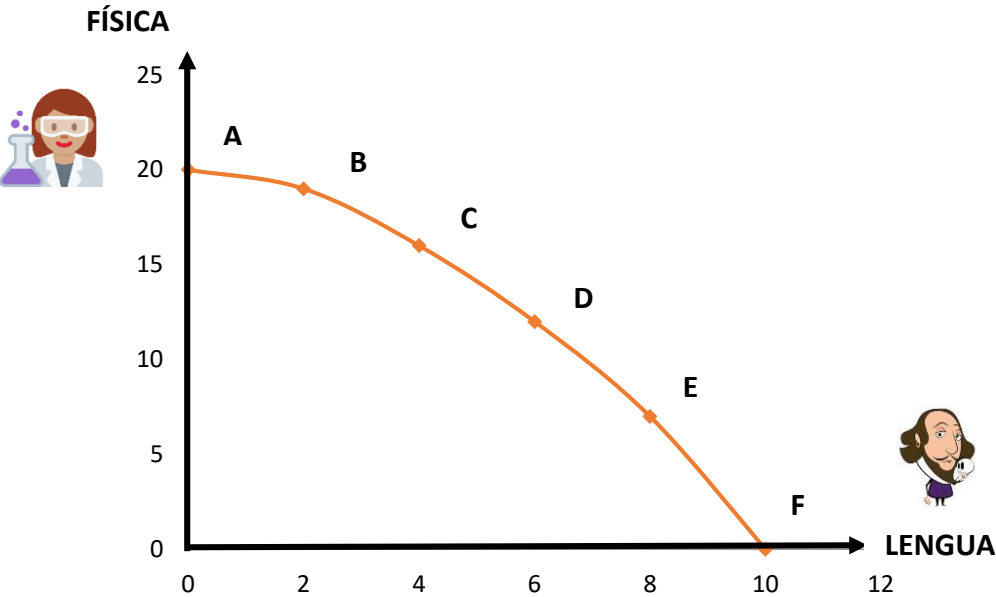
Recuerda: “La inversión en conocimientos es la que siempre da mayores intereses”

ACTIVIDAD RESUELTA 5. La disyuntiva ciencias-letras

Imagina que Nadia tiene que estudiar esta tarde lengua y física. Si dedica toda la tarde a estudiar los máximos folios que puede, nos encontramos con las siguientes posibilidades

COMBINACIÓN	FOLIOS LENGUA	FOLIOS FÍSICA
A	0	20
B	2	19
C	4	16
D	6	12
E	8	7
F	10	0

1. Dibuja la frontera de posibilidades de producción (FPP)



2. ¿Cuál es el significado de esta frontera de posibilidades producción?

Esta FPP nos muestra las combinaciones máximas de folios de ciencias y letras que Nadia puede estudiar. Si quiere estudiar más de una materia, tendrá que renunciar a estudiar la otra

3. ¿Cuál es el coste de oportunidad para Nadia de pasar de la combinación B a la E?

Si Nadia pasa de la combinación B a la E, podrá estudiar 6 folios más de LENGUA (pasa de 2 a 8), pero tendrá que renunciar a estudiar a 12 folios de física (pasa de 19 a 7). El coste de oportunidad serán los 12 folios de física.

4. ¿Qué querría decir si Nadia estudia esta tarde 5 folios de lengua y 10 de física? ¿Y si estudia 4 folios de lengua y 16 de física?

Si estudia 5 folios de lengua y 10 de física está siendo ineficiente, ya que podría estudiar 6 y 12 folios. El problema de Nadia es que está despilfarrando tiempo de estudio (su recurso). Tal vez esté mirando demasiado al móvil o esté despistada, en cualquier caso, es ineficiente ya que está por debajo de la curva.

Si estudia 4 folios de lengua y 16 de física se encuentra dentro de la FPP (combinación D). Por tanto, Nadia está siendo totalmente eficiente. Con sus recursos, no hay ninguna combinación que pueda mejorar ambas materias.

5. Hay alguna posibilidad para Nadia de aumentar sus límites en el futuro y llegar a aumentar la frontera de posibilidades?

Sí, Nadia debe intentar aumentar sus posibilidades de producción (de estudio en su caso).

Una primera posibilidad es aumentando sus factores productivos en CANTIDAD (usando más recursos). En este caso, su recurso es el tiempo. Si Nadia estudia más tiempo, podría conseguir estudiar más folios.

Otra manera es aumentando su productividad (CALIDAD). Si mejora sus técnicas de estudio, Nadia será capaz de estudiar más folios aun dedicando el mismo tiempo.

8. SECTORES ECONÓMICOS

Los sectores económicos

A la hora de agrupar las diferentes actividades podemos diferenciar 3 sectores

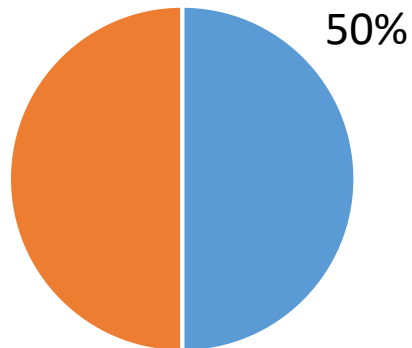
El sector primario

Incluye las actividades que extraen las materias primas de la naturaleza. Nos referimos a agricultura, ganadería, pesca, extracción forestal y minería.



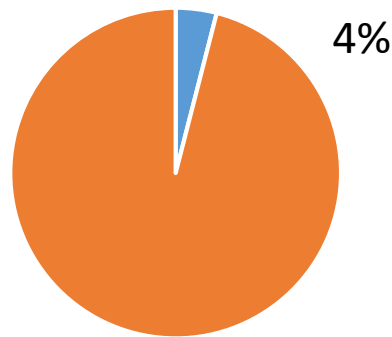
Cuando un país está poco desarrollado este sector primario es el que más personas emplea, pero a medida que el país se desarrolla, va perdiendo importancia. **Para ello, es clave el aumento de la productividad.** En España, esto ha permitido pasar de un 50% de las personas que se dedicaban a la agricultura en 1950 en España, a sólo un 4%.

Personas empleadas en sector primario 1950



■ Sector primario

Personas empleadas en sector primario 2020



■ Sector primario

El sector secundario (industria y construcción)

Son todas las actividades que transforman las materias primas en productos. Nos referimos a toda la industria en general: la textil, naval, siderúrgica, química etc. También debemos incluir la construcción.



Cuando un país desea desarrollarse es totalmente clave construir un sector secundario potente, lo que se llamaría industrialización, la cual es vital para el crecimiento económico.

Sector terciario (también llamado sector servicios)

- Son aquellas actividades que no producen bienes materiales **sino diferentes tipos de servicios** para la población o para otras empresas: comercio, hostelería, espectáculos, turismo, sanidad, educación seguridad.



En los países desarrollados, el aumento de la productividad lleva a una mayor riqueza que provoca un gran aumento de servicios como el ocio, la cultura o la salud, en lo que se ha llamado terciarización de la economía. En España, el 75% de las personas se encuentran empleadas en el sector servicios. Dentro de este sector, el turismo tiene una vital importancia, ya que España el segundo país con más turistas del mundo.

TERCIORIZACIÓN DE LA ECONOMÍA. Proceso por el cual los trabajadores de un país se trasladan desde el sector primario hacia las actividades relacionadas con el sector servicios

Trabajadores en sector primario



Trabajadores en sector secundario



Mayoría trabajando en sector servicios

Si aumenta la productividad, pasan al secundario

Se genera riqueza en la industria y se demandan más servicios

ACTIVIDAD RESUELTA 5. La evolución aceitunera

Indica cuáles son los sectores económicos que ha intervenido hasta que puedes comprar un litro de aceite.



SECTOR PRIMARIO
Cosecha y recogida de aceituna



SECTOR SECUNDARIO
Producción de aceite en la industria

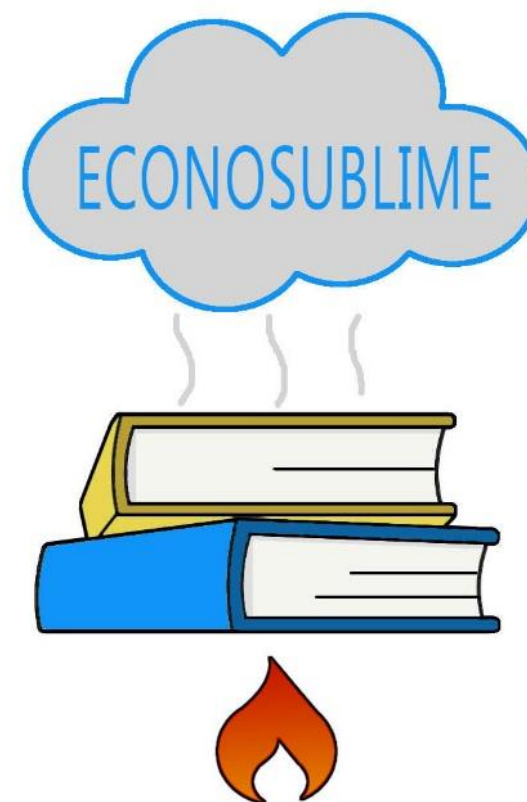


SECTOR TERCIARIO
Venta de aceite en comercios

UNIDAD 3: La empresa

Contenido

1. La empresa y el empresario	36
la empresa	36
el empresario	36
el emprendedor	37
2. ¿Por qué son importantes las empresas?	38
3. Los tipos de empresa	38
4. Tipos de empresas según su forma jurídica	40
¿qué es la forma o personalidad jurídica?	40
¿cómo elijo forma jurídica de la empresa?	41
5. La financiación	42
¿qué es la financiación?	42
los fondos propios. (autofinanciación)	42
financiación ajena a largo plazo	43
financiación ajena a corto plazo	44
6. Ingresos, costes y beneficio	45
7. obligaciones fiscales	46
¿qué son las obligaciones fiscales de las empresas?	46
¿qué es el fraude fiscal?	47



1. LA EMPRESA Y EL EMPRESARIO

Tu amigo David cuando acabe los estudios se encargará de la EMPRESA de su padre. Se trata de una pyme con 14 trabajadores y no funciona nada mal. Así, será David tendrá que organizar y coordinar todo. De la noche a la mañana se habrá convertido en **EMPRESARIO**. La verdad que a sus amigos no os sorprende, porque David es muy **EMPRENDEDOR**.

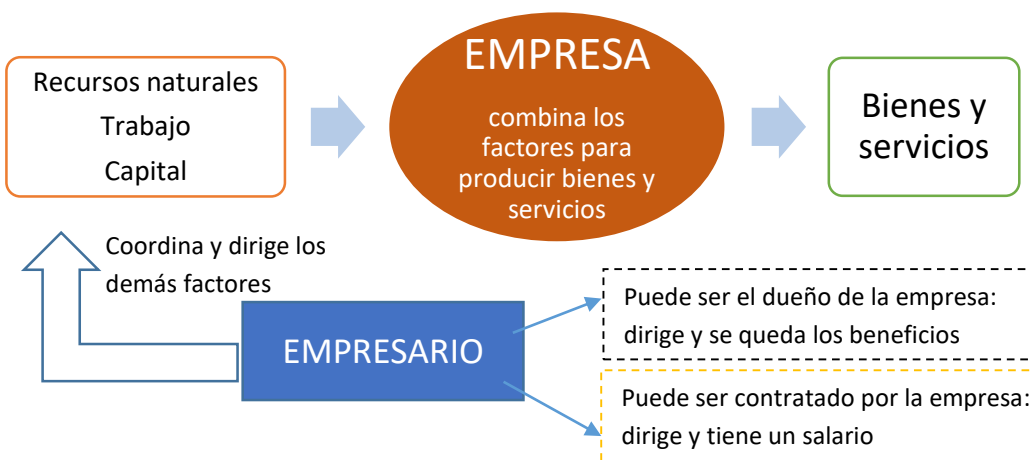
En temas anteriores hemos visto que los seres humanos tenían una serie de necesidades y que para satisfacerlas consumían bienes y servicios. ¿Pero quién se encarga de producir estos bienes y luego distribuirlos a las familias? La respuesta que dimos era **LAS EMPRESAS**. Este concepto es importantísimo, pero no debemos confundirlo con el empresario y con el emprendedor. Vamos a ver los 3 conceptos.

La empresa

En el tema 2 vimos que **la empresa es uno de los tres agentes económicos** de toda sociedad y que su principal **función era de la producir bienes servicios**. También vimos que para producir estos bienes tenía que **contratar una serie de factores productivos** (recursos naturales, trabajo y capital), que eran propiedad de las familias, a los les pagaban unas rentas (alquileres, salarios, intereses y dividendos).

Además, vimos que **en toda empresa era necesaria un cuarto factor, el empresario**, que era el encargado de organizar y dirigir todos los demás factores productivos. Con toda esta información ya podemos dar una definición más exacta de empresa.

LA EMPRESA es una organización económica, que combina los factores productivos (tierra, capital y trabajo) para producir bienes y servicios. Todo ello es coordinado y dirigido por el EMPRESARIO bajo una serie de condiciones de riesgo



El empresario

EL EMPRESARIO es el encargado de dirigir y coordinar el resto de factores productivos (organiza a los trabajadores, máquinas y recursos naturales).

Recuerda algunos empresarios que fueron claves para crear algunas de las mayores empresas del mundo. Seguro que Apple y Zara hubieran sido muy distintas sin Steve Jobs y Amancio Ortega.

Es importante que sepas que el empresario puede ser el dueño de la empresa (ha puesto el capital, es decir el dinero, como el caso del padre de mi amigo) **o puede ser simplemente una persona a quién los dueños** (los que han aportado el capital) **han puesto a dirigir en la empresa** (como tu amigo Carlos, cuando su padre le ponga en el cargo). Seguro que, si piensas un poco, te acuerdas del padre o madre de algún amigo que es empresario.

Debido a esto, suele haber diferencias entre las grandes y las pequeñas empresas.



En las empresas pequeñas (como pueden ser las de tu barrio) **el dinero lo aportan una o pocas personas** que toman todas las decisiones: **son empresarios y dueños**. Por tanto, el empresario se queda con los beneficios de la empresa.

En las empresas grandes, sin embargo, hay que aportar tanto dinero que es complicado que unas pocas personas puedan aportar todo. En ese caso, **los dueños contratan un empresario profesional que organice y dirija los factores productivos**. El empresario y dueños en estos casos son personas distintas, los beneficios irán a los dueños y el empresario tendrá su salario.



Un caso particular es el de Amancio Ortega, dueño de Inditex y también quien toma todas las decisiones de la empresa. Sin embargo, la empresa es tan grande que hay otros dueños (accionistas) que aportaron dinero, aunque mucho menos que Ortega. Estos no toman decisiones, pero si tienen derecho a los beneficios. En algunas empresas uno de los dueños es a la vez el empresario.



ZARA

El emprendedor

Tu amiga Noelia siempre está proponiendo cosas. Es la primera en presentarse a la elección de delegada (y siempre gana). Tiene una actitud arrolladora que hace que la gente le siga. Le encanta organizar los viajes de fin de curso, y si ve que alguna clase no funciona bien propone estrategias a los profesores. Una vez incluso se acercó al profesor y le dijo que la clase hablaba mucho, que lo mejor sería cambiar la distribución y ella misma propuso una. Le hizo caso, y sorprendentemente la clase funcionó mucho mejor. Yo creo que el mundo necesita más Noelias.

Un emprendedor es aquella persona que tiene decisión e iniciativa para realizar acciones que son difíciles o entrañan algún riesgo. Es por tanto una mezcla entre actitud y aptitud de la persona que le permite emprender nuevos retos y nuevos proyectos. Es lo que hace que una persona esté insatisfecha con lo que es y lo que ha logrado, y como consecuencia de ello, quiera alcanzar mayores logros. Por ello, el concepto de **ser emprendedor está unido a la idea de innovación y riesgo por parte de alguien que cree en sus ideas y que es capaz de llevarlas a cabo.**

A veces confundimos lo que es ser emprendedor. Vamos a aclarar tres puntos:

1. No hace falta montar una empresa para ser emprendedor. Puedes serlo en tu vida cotidiana. Si eres una de esas personas que no se conforma con lo que tiene, que siempre está buscando nuevas oportunidades para mejorar, si siempre propone planes nuevos y quieres hacer cosas distintas, tienes alma de emprendedor.

2. Muchos emprendedores que trabajan para otros en una empresa y están siempre tratando de buscar nuevas ideas y de mejorar productos. Empresas que viven de la creatividad como Google o Facebook, están repletos de personas que responden al perfil de lo que llamamos emprendedor

3. Algunos sí que crean su propia empresa para poder llevar a cabo sus propias ideas. Estas personas son aquellas que suelen buscar nuevas oportunidades, tratan continuamente de innovar y asumen riesgos. Mientras tanto, el empresario dijimos que podía ser sólo el que organizaba y coordinaba una empresa.



Por tanto, ser emprendedor implica más que ser empresario.
SER EMPRENDEDOR ES UNA ACTITUD.

Uno de los emprendedores más famosos, como hemos dicho, es el difunto Steve Jobs, creador de Apple Computers, capaz de detectar como nadie oportunidades de mercado. El iPod supuso una revolución porque permitía llevar toda tu música en un dispositivo muy pequeño y ligero, el iPad creó un nuevo mercado para un producto que ni siquiera existía, el Iphone revolucionó el mundo de los móviles para siempre.

¿EL EMPRENDEDOR NACE O SE HACE?

En este apartado hemos visto muchas las características que son necesarias para ser emprendedor, y que era necesaria una mezcla de aptitudes y actitudes. ¿Quiere decir eso que tal vez yo no pueda ser emprendedor?

Para ser emprendedor no cabe duda que tiene que tener unas características:

- Pasión por lo que hace
- Capacidad para asumir riesgos
- Creatividad para innovar
- Capacidad para aprender y para mejorar
- Persistencia para conseguir sus objetivos y no darse por vencido
- Etc.

Es innegable que hay personas que pueden nacer con más creatividad o capacidad de aprendizaje, pero hoy en día, con las posibilidades de formación que existen, llegar lejos es más una cuestión de actitud que de aptitud. No hay casi nada que no se pueda aprender.

“LAS ACTITUDES SON MÁS IMPORTANTES QUE LAS APTITUDES”



EL ALUMNO Y LA ECONOMÍA

El espíritu emprendedor de Maxim

Tu compañero Maxim es un fantástico estudiante de ciencias que se implica mucho en todos los proyectos que supongan crear una miniempresa en el instituto. Ante esta inquietud, sus profesores le preguntaron qué quería estudiar.

- Maxim: “Yo quiero crear mi propia empresa y quiero hacerlo desde ya. Me pienso formar en todo lo necesario para llevar a cabo mi proyecto”.

No es lo normal, pero Maxim tiene algo que le diferencia de otros. Una actitud desbordante por conseguir su sueño. Algún día le preguntaremos.



2. ¿POR QUÉ SON IMPORTANTES LAS EMPRESAS?

Bajamos a la tienda de la esquina a comprar una bolsa de patatas que podríamos comprar más barata en otras tiendas. Compramos comida preelaborada, cuando los ingredientes que necesitaríamos para cocinar valen menos. Compramos un refresco en la playa, cuando en el frigorífico tenemos uno que nos costó la mitad. Todas estas empresas venden productos a un precio más alto, ¿cómo lo hacen? Porque nos dan un valor añadido. Pero no sólo eso, las empresas nos dan trabajo y nos ofrecen productos que aumentan nuestra calidad de vida. Además, coordinan toda la producción, obteniendo bienes que sería imposible que nosotros fabricáramos solos, todo ello asumiendo un riesgo. En definitiva, las empresas realizan unas funciones.

¿Qué funciones realizan las empresas?

LA EMPRESA es la unidad básica de producción, que combina los factores productivos (tierra, capital y trabajo) para producir bienes y servicios. Todo ello es coordinado y dirigido por el empresario bajo una serie de condiciones de riesgo.

Las empresas son imprescindibles en la sociedad ya que cumplen unas funciones:

1. FUNCIÓN DE CREACIÓN VALOR. Para poder producir bienes hay que transformar unas materias primas y otros factores productivos. Por ejemplo, para poder obtener una mesa, debemos transformar la madera con máquinas y algún trabajador.

La idea básica es que el valor que tienen estos factores productivos es inferior al del producto que producen, y por tanto, la empresa al transformarlo permite aumentar la utilidad de los bienes y que los consumidores vean más necesidades satisfechas. Por ejemplo, el coste de la madera, máquinas utilizadas y salario de los carpinteros necesarios para hacer una mesa, es menor que el valor final de la mesa.

Cuando la empresa al producir o distribuir el producto, permite satisfacer más necesidades, decimos crea valor. Es decir, aporta un valor añadido. El Valor añadido es valor que las empresas añaden en cualquier de sus fases de producción

**COSTE FACTORES
PRODUCTIVOS 20€**



La empresa al producir genera un bien que vale más que los factores utilizados

**Creación de
valor 10€**

**VALOR FINAL DEL
BIEN 30€**



¿Pero qué hace la empresa para añadir o crear valor?

La empresa genera varios tipos de utilidad:

a) Utilidad de forma. En ocasiones, **la empresa proporciona los bienes al cliente en una forma que es más útil** que las materias primas que se utilizan en la fabricación del producto. Por ejemplo, aquellas personas que no les gusta cocinar compran en supermercados platos preelaborados y envasados.. Obviamente, acaban pagando este valor añadido a un precio mayor que si compraran solo ingredientes.

b) Utilidad de lugar. Se produce cuando la empresa acerca el producto al consumidor, por lo que los consumidores están dispuestos a pagar más por este valor añadido. Que tengamos tiendas de todo tipo cerca de nosotros (panaderías, carnicerías, tiendas de ultramarinos, tiendas de ropa etc.) permite que no tengamos que hacer grandes desplazamientos para conseguir los productos que deseamos. Por eso muchas veces estamos dispuestos a pagar más dinero en la tienda de la esquina.

c) Utilidad de tiempo. El valor añadido puede surgir porque los productos son distribuidos al cliente en el momento de la necesidad. De esta manera nos ahorran el tiempo de tener que llevar a cabo la producción del bien en el momento que lo necesitamos. Esto explica porque se venden tantos refrescos fresquitos en la playa, ya que nos lo ofrecen justo cuando tenemos mucha sed.

2. FUNCIÓN DE RIESGO. La empresa tiene que pagar las materias primas, máquinas y trabajadores para así poder producir los bienes y servicios. Sin embargo, mientras que este dinero se gasta de manera inmediata, los ingresos solo los recibe cuando los bienes producidos son vendidos. **La empresa asume un riesgo porque paga los factores productivos (trabajadores, materiales etc.) antes de saber si podrá vender los productos que estos producen, asumiendo por tanto un riesgo.**

3. FUNCIÓN SOCIAL. Las empresas contribuyen a la sociedad de muchas maneras. Producen bienes de calidad y generan empleo. Además, muchas investigan y crean nuevos productos que aumentan la calidad de vida de la sociedad y permiten el progreso. Por ejemplo, el primer ordenador personal lanzado por IBM ha sido clave para que hoy podamos hacer cosas que antes eran imposible.

4. FUNCIÓN PRODUCTIVA. Para producir un bien es necesario hacer una división de tareas Así Adam Smith se dio cuenta en el siglo XVIII de que si hombre trataba de hacer un alfiler por sí solo apenas podría hacer uno al día. Pero para producir un alfiler se pueden dividir las tareas en unas 18 operaciones que pueden ser realizadas por trabajadores diferentes. Así, al dividirse el trabajo, unos 10 trabajadores podrían hacer miles de alfileres al día. Por tanto, esta división aumenta la productividad. **Por tanto, una función clave de las empresas es coordinar todo el proceso de producción para que se realicen todas las tareas y se produzcan los bienes.**

3. LOS TIPOS DE EMPRESA

Un primo tuyo quiere montar una empresa para dar clases particulares. El problema es que hay tantas elecciones que en ocasiones puede ser agobiante. En este apartado vamos a ver las diferentes clasificaciones de empresas y el siguiente aprenderemos que forma elegir cuando montamos nuestro negocio.

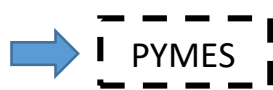
Hay muchos tipos de empresas. Podemos clasificarlas en función a diversos criterios. Los más importantes son los siguientes:

A) Según su tamaño. Las empresas pueden clasificarse según su tamaño en **grandes, pequeñas o medianas**. Hay muchas maneras de determinar si una empresa es grande o pequeña, pero una manera más o menos compartida es el número de trabajadores.

- **Pequeñas.** Tienen menos de 50 trabajadores.

- **Medianas.** Tienen entre 50 y 249 trabajadores.

- **Grandes.** Tienen 250 trabajadores o más.



A las pequeñas y medianas de empresas se les llama **PYMES**. En España son el 99% del total de las empresas. Como ves, en España las grandes empresas son una muy pequeña parte del total.

B) Según el sector económico donde desarrollan su actividad.

- **Sector primario.** Son todas las empresas que se dedican a la explotación de los recursos naturales: agricultura, ganadería, pesca, caza, minería y actividad forestal.

- **Sector secundario.** Son todas las empresas que se dedican a las actividades transformadoras o industriales (empresas textiles, metalúrgicas, químicas, textil, alimentaria etc.) También se incluyen al sector de la construcción y al energético.

- **Sector terciario.** Incluye dos grandes grupos de empresas:

a) Las comerciales, que se dedican a la venta de productos sin transformarlos, como una tienda de ropa o un estanco.

b) Las de servicios, que ofrecen algo no material. La enseñanza, los transportes, la sanidad o el turismo son algunos ejemplos.



En España, **las empresas del sector terciario ya suponen el 75% del total de la producción en España y da trabajo al 80% de la población**

C) Según la propiedad de su capital

La propiedad del capital de una empresa permite establecer tres tipos distintos:

- **Empresas privadas:** propiedad de particulares, como Coca cola, Mercadona, el bar de la esquina o la peluquería a la que vas a cortarte el pelo.
- **Empresas públicas:** propiedad del Estado, por ejemplo, RENFE.
- **Empresa mixta:** cuya propiedad está compartida entre el Estado y particulares.

d) Según el ámbito de actuación.

En función del ámbito geográfico en el que las empresas realizan su actividad, se puede distinguir entre empresas **locales (Málaga), regionales (Andalucía), nacionales (España) o multinacionales (varios países)**.

e) Según su forma jurídica

Se trata de una clasificación importantísima, y se tiene que decidir en el momento de iniciar tu negocio, por ello le vamos a dedicar el próximo apartado

- **Empresa individual (AUTONÓMOS).** Son empresas con un solo propietario que es una persona física. Es decir, la empresa y la persona son lo mismo.

- **Sociedades.** Es la empresa formada por varias personas que se asocian y, mediante un contrato, se obligan a poner en común bienes, dinero o trabajo.

ACTIVIDAD RESUELTA 1. La clasificación frutera

Clasifica la frutería de tu barrio dentro de todos los criterios vistos.

La frutería es una **empresa pequeña**, ya que tiene menos de 50 trabajadores. Del sector terciario (es comercio). Es **privada**, dueña de un particular. Lo normal es que sea **local** que sólo vende en tu localidad. Por último, habría que comprobar si es una individual o una sociedad. Para entenderlo tenemos que ver el siguiente apartado.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

La importancia de las PYMES



El 99% de las empresas españolas son consideradas como pequeñas y medianas empresas (PYMES). Por lo tanto, es muy importante que las protejamos tanto el Estado como los consumidores. Muchas PYMES sin embargo se quejan de cómo los consumidores compran demasiado en las grandes empresas que solemos tener en los centros comerciales, y que al final, el dinero siempre va para los mismos. Es algo para reflexionar, ¿no deberíamos los consumidores proteger algo más a nuestros negocios locales?

4. TIPOS DE EMPRESAS SEGÚN SU FORMA JURÍDICA

Vas a crear una empresa y lo primero que te piden es una forma jurídica. Empiezas a buscar lo que significa y ves que hay un montón de tipos diferentes. Le preguntas a tu amigo que estudia economía y te dice que lo primero que tienes que decidir es si quieres que tu empresa tenga personalidad jurídica propia o no, porque esta es sin duda la característica más importante. ¿Has entendido algo? No te preocupes pequeño, porque para eso está este apartado.

¿Qué es la forma o personalidad jurídica?

Cuando una empresa tiene **PERSONALIDAD JURÍDICA PROPIA**, asume todos los derechos y obligaciones como si fuera una persona nueva.

Esta clasificación nos muestra dos grandes tipos de empresas que acabamos de ver: la empresa individual (autónomos) y las sociedades mercantiles.

A. Empresa individual (autónomos)

Tiene un solo propietario que es una persona física (un autónomo). La empresa **no tiene personalidad jurídica propia y por tanto los derechos y obligaciones de la empresa coinciden con las de su fundador**. Por ejemplo, una peluquería o un bar donde el empresario es el propietario de dicho establecimiento. En ese caso, si la empresa cierra, el banco podría pedir la devolución de la deuda al propietario. Empresa y persona SON LO MISMO.

Ser autónomo tiene sus ventajas e inconvenientes.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Lleva muy pocos trámites para crear la empresa	Responsabilidad ilimitada: en caso de deuda, el autónomo responde con todo su patrimonio presente y futuro
Suele ser más rentable para pequeños negocios sin grandes beneficios (para beneficios altos, es mejor la sociedad)	En ocasiones es complicado acceder a préstamos
	

B. Sociedades

Formada por varias personas que mediante un contrato forman una empresa. La característica fundamental de las sociedades es que mediante dicho contrato **nace una persona jurídica nueva y distinta de las personas físicas que conforman la empresa**.

Dentro de las sociedades vamos a destacar dos:

- **Las sociedades limitadas.** Se pueden crear incluso con sólo un socio y se necesitan como mínimo 3.000 euros para crearla. Si hay varios socios, uno no puede vender su parte de la empresa a otro sin permiso de los demás. Su principal característica es que tiene responsabilidad limitada al capital aportado. Si la empresa tiene deudas, los socios sólo pueden perder el dinero que aportaron.

- **Las sociedades anónimas.** También se pueden crear con sólo un socio, pero se necesitan mínimo 60.000 euros. En esta sociedad sí que se puede vender tu parte de la empresa a quien lo desees. La responsabilidad también es limitada.

Las sociedades limitadas y los autónomos son las formas favoritas escogidas por los españoles. Más de la mitad de las empresas en España son autónomos, debido a la sencillez de ponerlas en marcha. La segunda forma más elegida es la sociedad limitada, ya que elimina el problema de los autónomos de responder a las deudas con todo el patrimonio presente y futuro.



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

Los falsos autónomos

Los falsos autónomos son una figura que ha aparecido en los últimos años. Uber fue una de las primeras empresas en utilizar esta dudosa artimaña legal. El proceso es más o menos el siguiente.

Una empresa que tiene una red de clientes necesita una serie de trabajadores que realicen unos servicios. En el caso de Uber, necesita conductores. Lo lógico sería contratarlos como trabajadores, fijarles un horario y un salario. Sin embargo, lo que hacen estas empresas es contratar a las personas como autónomos. Pero, es lo mismo ¿no?

Pues no, no es lo mismo. Las empresas, ya no tienen que pagar seguridad social por estos “trabajadores”, ni pagar seguros, ni vacaciones. Todo esto supone un gran ahorro para las empresas y una precariedad para estos trabajadores, que ven reducidos sus derechos. Bienvenidos a la “uberización” de la economía.

¿Cómo elijo forma jurídica de la empresa?

La elección de la forma jurídica va a depender de las características que necesiten los socios. Para ello debemos tener en cuenta una serie de factores.

1. Las aportaciones de dinero mínimas que deben hacer los socios.

En las empresas individuales (autónomos) no suelen ser necesarias. Tampoco para algunas empresas de socios. Sin embargo, algunas otras empresas necesitan una pequeña cantidad (3000 euros en el caso de las sociedades limitadas) o una más grande (60.000 euros la sociedad anónima).



Por tanto, las empresas más grandes suelen elegir sociedades anónimas.

2. La responsabilidad de los socios. Puede ser de dos tipos:

a) Responsabilidad limitada al capital aportado. En caso de deudas con el banco u otra empresa o persona, cómo mucho puedo perder el dinero que puse para iniciar la empresa, pero nunca más.

b) Responsabilidad ilimitada. Esto quiere decir que en caso de deuda tengo que pagar con mi propio patrimonio (me pueden quitar la casa, el coche etc.).



Si creo que hay riesgo de endeudarme y perder mi patrimonio elegiré una empresa con responsabilidad limitada. Sin embargo, si soy un fontanero que da servicios cuando lo llaman, es complicado tener deudas importantes y puedo elegir una empresa con responsabilidad ilimitada.

3. Transmisión de la propiedad. Se refiere a sí puedo vender mi parte como socio de la empresa o no. Puede ser:

a) Restringida. En algunas empresas la transmisión es restringida, lo que quiere decir que, si quiero vender mi parte como socio a otra empresa, los demás socios tienen que estar de acuerdo en la persona a la que se la vendo.

b) Libre. Cuando la transmisión es libre, puedo venderla a quien yo desee.

4. Pago de impuestos. Como norma general, las sociedades pagan un porcentaje fijo. Los autónomos pagan un porcentaje que crece al ganar más.



Si creo que voy a ganar poco es más interesante ser autónomo, ya que, con pocos beneficios, los impuestos a pagar serán menores que en las sociedades.

5. El ánimo de lucro. Una empresa tiene ánimo de lucro cuando quiere ganar beneficios. Como norma general, todas las empresas desean beneficios. Sin embargo, hay algunas ocasiones en las que una empresa se puede crear para satisfacer las necesidades de los socios, como algunas cooperativas.

Las cooperativas son un tipo de sociedad especial (llamadas de interés social) en la que todos los socios suelen votar todas las decisiones con independencia del capital aportado.



Aunque en realidad los tipos de empresas son bastantes más de los que vemos aquí, vamos resumir en una tabla los tipos de empresas más habituales.

FORMA JURÍDICA	Mínimo de socios	Responsabilidad	Capital mínimo	Transmisión propiedad	Impuestos
Empresa individual	Un socio	ilimitada	No hay	No hay	IRPF (% crece al ganar más)
Sociedad Limitada	1	Limitada a las aportaciones	3000 €	Restringida	IS (% fijo)
Sociedad Anónima	1	Limitada a las aportaciones	60.000 €	Libre	IS (% fijo)
Sociedad Cooperativa	Depende del tipo	Limitada a las aportaciones	Depende del tipo	Restringida	IS (% fijo)

ACTIVIDAD RESUELTA 2. La indecisión del emprendedor

Elige qué forma jurídica podría ser más apropiada en cada caso

- **Pablo quiere montar una empresa para vender online. No tiene muchos recursos y al principio ganará poco dinero.** En este caso autónomo puede ser una buena solución ya que es una manera sencilla de empezar una empresa y puede ser más rentable para bajos niveles de beneficio.

- **Pilar e Isa quieren empezar una academia, quieren empezar aportando poco dinero, pero aun así creen que van a tener bastantes beneficios.** Deben montar una sociedad, y la más interesante puede ser la sociedad limitada, ya que al inicio sólo tendrán que aportar 3000 euros. Además, tiene la ventaja de que la responsabilidad será limitada al capital aportado.

5. LA FINANCIACIÓN

Juan y Ana son los dueños de una gran empresa industrial en Jaén. Se dedican a comprar los árboles una vez que ya han sido talados, cortan la madera de diferentes maneras y luego ofrecen todo tipo de productos con la madera ya transformada. En el último año apareció una máquina que permitía cortar la madera mucho más rápido y en muchas más formas diferentes. Esta máquina costaba medio millón de euros y si la compraban se convertirían en la mejor empresa de Andalucía, ganando mucho más dinero. El problema de Juan y Ana es que no tenían medio millón de euros. Lo que necesitaban es FINANCIACIÓN.

¿Qué es la financiación?

LA FINANCIACIÓN son todos los recursos financieros (dinero) que la empresa necesita para poder llevar a cabo su actividad y realizar inversiones.

Así, la empresa de Juan y Ana puede necesitar dinero en su día a día (para pagar las nóminas de los trabajadores, comprar los árboles, pagar el alquiler de la fábrica etc.) o para realizar algunas inversiones a largo plazo que le permitan producir, como el caso de la compra de la máquina. En definitiva, siempre que necesite dinero, necesita financiación, ya sea esta a corto o a largo plazo.

¿Cómo puedo financiarme? ¿De dónde saca una empresa el dinero?

Hay muchas maneras de clasificar la financiación. Nosotros en este apartado vamos a elegir la de propia o ajena.



A) Financiación propia. Los fondos son generados por la propia empresa (reservas) o aportados por los socios (capital).

B) Fondos ajenos. El dinero debe pedirse prestado a otras personas o empresas y por tanto deben ser devueltos, normalmente implican el pago de unos intereses. Los vamos a diferenciar entre corto plazo (a devolver en menos de 1 año) y largo plazo (a devolver en más de 1 año).

Vamos a hablar de ellos un poco más a fondo.

Los fondos propios (autofinanciación)

LA FINANCIACIÓN PROPIA son los recursos que son propios de la empresa y por tanto no tienen nunca que devolverse. Tenemos el capital y las reservas.

El capital son las aportaciones realizadas por los socios. Es decir, una posibilidad de obtener el medio millón, es que los mismos Juan y Ana pongan el dinero. Lógicamente este dinero es suyo y no se lo tienen que devolver a nadie.

Las reservas son los beneficios de la empresa de años anteriores que no han sido repartidos entre los socios. Si recuerdas, la empresa de Juan y Ana iba muy bien y estaba teniendo muchos beneficios. Cuando una empresa tiene muchos beneficios puede repartirlos entre sus socios (Juan y Ana) o bien guardarlos para en caso de alguna necesidad. Si Juan y Ana hubieran sido precavidos y en lugar de repartir el dinero lo hubieran guardado (en reservas), ahora tendrían dinero para la máquina.

EL COSTE: En principio, estos fondos son gratuitos (no hay que pagar intereses por ello), pero está claro que si Juan y Ana están poniendo más dinero (capital), o si no se están repartiendo los beneficios (reservas) están perdiendo la oportunidad de disfrutar de ese dinero.

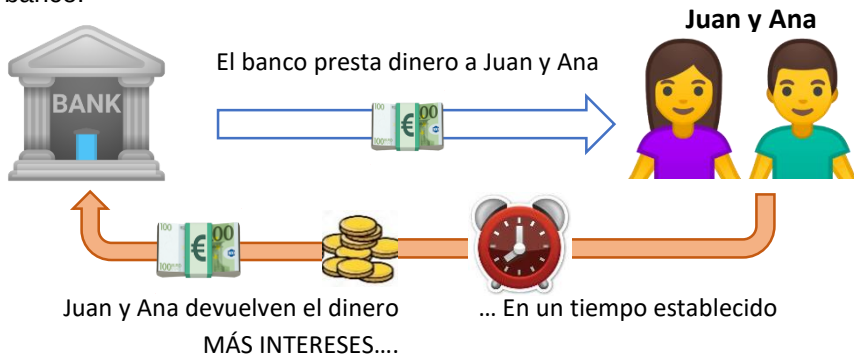


Financiación ajena a largo plazo

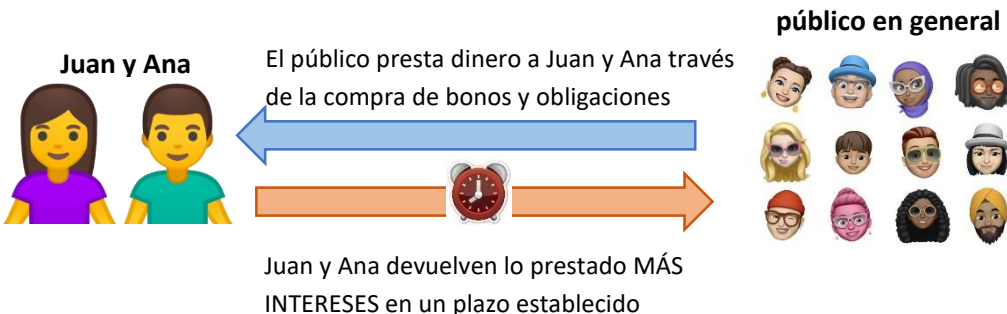
Si Juan y Ana no pueden aportar ellos mismos el medio millón de euros (capital) y la empresa tampoco hubiera ahorrado ese dinero (reservas), entonces hay que recurrir a pedir prestado.

LA FINANCIACIÓN AJENA A LARGO PLAZO, son aquellos fondos que la empresa pide prestados durante un periodo superior a un año. Al acabar ese periodo la empresa debe devolverlos con unos intereses. Destacamos 3 principalmente, aunque hay más.

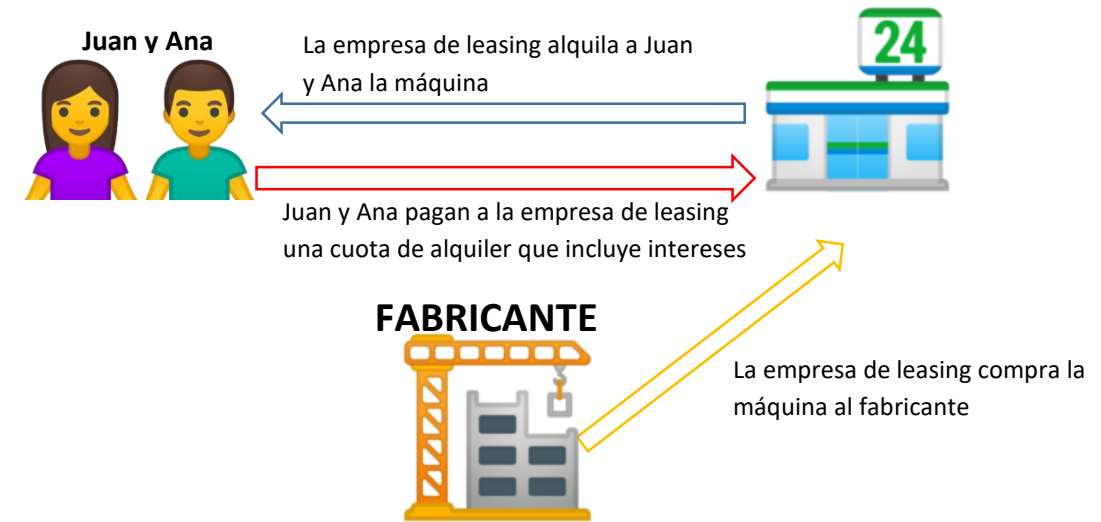
1. Préstamos a largo plazo. Son fondos obtenidos de préstamos. La empresa debe pagar unos intereses en las condiciones pactadas y devolver el préstamo en un periodo superior a 1 año. Es decir, Juan y Ana podrían ir a Unicaja o el Banco Liberbank y pedir prestados el medio millón de euros a devolver a 10 años por ejemplo. Lógicamente, tendrían que devolver el medio millón más unos intereses que acuerde con el banco.



2. Empréstitos. Cuando las empresas necesitan mucho dinero y no pueden obtenerlo de los bancos tienen la opción de pedirselo a particulares y empresas. Para ello Juan y Ana pueden crear un empréstito, es decir dividen su deuda (el medio millón de euros) en muchas participaciones idénticas llamadas bonos y obligaciones y otras personas serán quien le preste el dinero. La empresa devolverá el dinero a las personas y empresas en el plazo pactado e irá pagando una serie de intereses a quien haya querido prestarles dinero.



3. El leasing o arrendamiento financiero. Cuando la empresa necesita una máquina como es el caso de Juan y Ana y no tiene dinero para comprarlo, puede acudir a una entidad de Leasing. La empresa de leasing compra la máquina al fabricante y se la cede a la empresa que debe ir pagando una cuota en concepto de alquiler. Al acabar el contrato, la empresa puede devolver el bien o comprarlo por una pequeña cantidad. La ventaja es que Juan y Ana tendrán la máquina que necesitan sin necesidad de tener el dinero en el momento. El inconveniente es que el coste de la operación suele ser muy elevado (se acaba pagando mucho más por la máquina).



EL COSTE: el problema de la financiación ajena (pedir prestado) es que tiene un coste, ya que siempre habrá que devolver intereses y acabaremos pagando más de lo que nos prestaron.

ACTIVIDAD RESUELTA 3. La interrogante del prestatario

Indica a qué tipo de financiación han recurrido en cada caso Juan y Ana.

- a) Le piden el dinero a un banco. Se trata de un préstamo
- b) Lo cogen de los ahorros de la empresa. Han recurrido a reservas
- c) Lo piden prestado a familias y empresas. Han creado un empréstito.
- d) Le pide a otra empresa que compre la máquina y se la alquile. Han acudido a una empresa de leasing.

Financiación ajena a corto plazo

Imagina que a Juan y Ana les falta un poco de dinero para pagar las nóminas de este mes y comprar madera. Juan y Ana saben que dentro de un mes van a vender muchos de sus productos y por tanto tendrán mucho dinero disponible, sin embargo, no lo tienen hoy para realizar sus pagos del día a día. En este caso no tiene sentido pedir préstamos a devolver a más de un año, sino a devolver en unos pocos días o meses.

Como norma general pedir a más de un año es más caro que pedir a corto plazo.

Si le pido a un banco dinero a devolver a 3 años, los intereses serán más altos que a 2 meses. En ocasiones, la empresa necesita dinero y puede devolverlo en poco tiempo. En ese caso, **es mejor pedir a corto plazo porque los intereses van a ser menores.**

LA FINANCIACIÓN AJENA A CORTO PLAZO, son aquellos fondos que la empresa pide prestados durante un periodo inferior a un año. Distinguimos cinco.

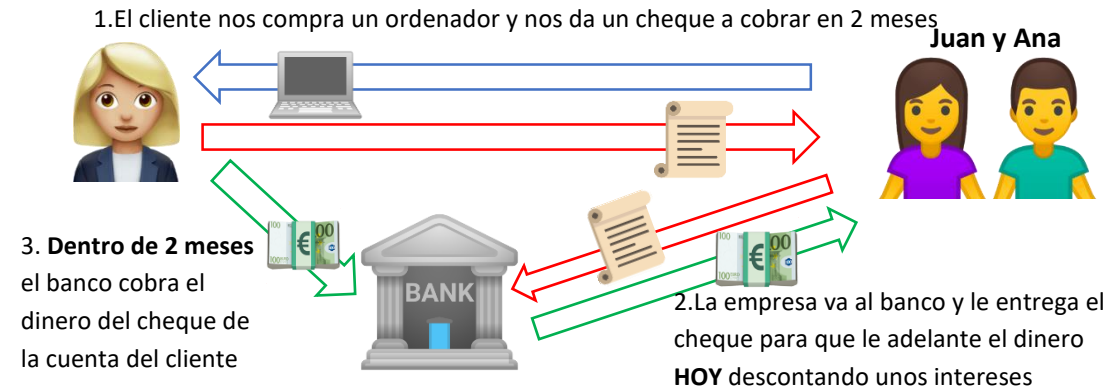
1. Préstamos a corto plazo. Lo primero que pueden hacer Juan y Ana si necesitan dinero a corto plazo es ir al banco. Los préstamos a corto plazo deben ser devueltos en menos de un año junto al pago de unos intereses, que como hemos dicho, suelen ser menores al largo plazo. **El coste son estos intereses.**

2. Créditos bancarios a corto plazo. Se usa cuando una empresa necesita fondos, pero no sabe la cantidad exacta. Juan y Ana saben que van a necesitar como mucho 20.000 euros para realizar unos pagos durante estos dos meses, pero podría ser algo menos. El banco le pondrá a Juan y Ana una cuenta corriente a su disposición con un límite de 20.000 euros. Cuando Juan y Ana tengan que hacer los pagos podrán ir sacando dinero de esta cuenta corriente. **El coste es que la empresa paga intereses por la cantidad usada y por el resto una comisión.**

3. El crédito comercial. Imagina que Juan y Ana compran madera todos los meses por 10.000 euros y que con ello elaboran armarios. En la mayoría de negocios cuando una empresa compra a sus proveedores, no les paga directamente. Lo normal es que se aplase el pago unas semanas para dar la oportunidad a la empresa a recuperar su inversión. Es decir que Juan y Ana compran la madera por 10.000 euros, y con ella hacen armarios que venden por 25.000 euros. En ese momento, Ana y Juan han conseguido el dinero que les permite pagar la madera a los proveedores. El tiempo que tardamos en pagar a estos proveedores hemos conseguido unos fondos de manera gratuita (al posponer el pago hasta que vendemos el armario). El plazo que suelen dar los proveedores suele ser de 45, 60 o 90 días. **Por tanto, no hay coste.**

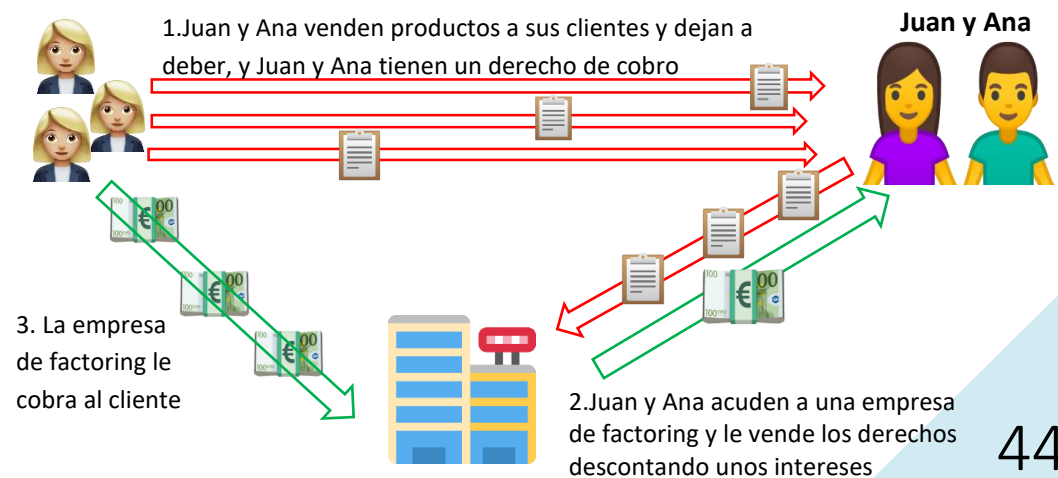
4. El descuento de efectos. Un efecto comercial (parecido a un pagaré), es un documento que establece que una determinada persona se compromete a pagar una cantidad de dinero en una fecha determinada (te PAGARÉ en esta fecha). Imagina que Juan y Ana venden productos por valor de 30.000 euros, y su cliente le da un efecto comercial (como un cheque), que le compromete a pagar en 2 meses.

Justo dentro de 2 meses, Juan y Ana irán al banco y cobrarán ese dinero. Pero, y si necesitan el dinero antes ¿no pueden cobrarlo? Pues el banco nos da la opción de adelantarnos los fondos a cambios de unos intereses. **Si luego el cliente no paga, el banco nos exigirá el dinero a nosotros. Esos intereses serán nuestro coste.**



5. Factoring. Imagina que Juan y Ana tienen muchos clientes que le han comprado madera pero que les van a pagar dentro de unos meses. Resulta que un cliente les pagará 60.000 euros en 6 meses, otro les pagará 50.000 euros en 1 año, y otro 30.000 en 3 meses. Ahora Juan y Ana necesitan 100.000 euros y no tienen esa cantidad. Sin embargo, vemos que tienen 3 clientes que le deben 140.000 euros en total.

El factoring consiste en vender los derechos de cobro de la empresa a otra denominada "factor". Esta empresa paga un importe menor al total de la deuda en concepto de intereses y de posible riesgo de impago. La empresa de factoring puede ofrecer pagar 120.000 € y comprar el derecho de cobro de 140.000 €. La ventaja es que en caso de que algún cliente no pague, será la empresa de factoring quien pierda dinero. **Como la empresa factor corre un riesgo, va a cobrar bastantes intereses.**



6. INGRESOS, COSTES Y BENEFICIO

EL BENEFICIO se obtiene como la diferencia entre los ingresos y los costes totales. Es el dinero que la empresa va a ganar una vez que vende todos sus productos y descuenta lo que le ha costado producir.

$$\text{BENEFICIO} = \text{INGRESO TOTAL} - \text{COSTE TOTAL}$$

Oye profe, y ¿qué es eso del ingreso y coste total? No te preocupes que te lo explico. Vamos a ver qué es y cómo podemos calcular el ingreso y el coste total.

1. El ingreso total. El ingreso total es todo el dinero que obtiene la empresa por la venta de productos. Se obtiene de multiplicar la cantidad vendida (Q) por su precio (P). Así, si Juan y Ana venden 300 armarios a 30 euros cada uno, su ingreso total son 9.000 euros (300x30).

$$\text{INGRESO TOTAL} = \text{PRECIO DE VENTA} \times \text{CANTIDAD VENDIDA}$$

2. Coste total (CT). Los costes de producción de una empresa son aquello que tenemos que pagar para poder producir (materias primas, trabajadores, máquinas etc.) Diferenciamos varios tipos:

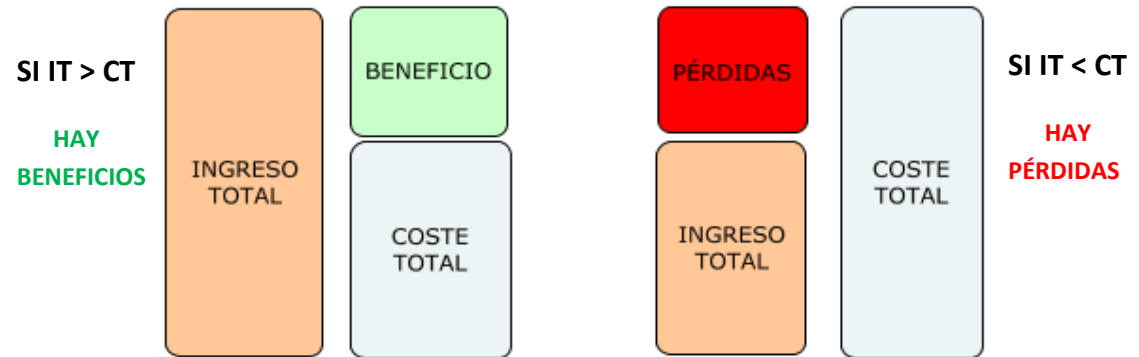
a) Costes fijos (CF). Son costes que no dependen del volumen de producción, se tienen, aunque la empresa no produzca nada. Aplicado al ejemplo de los armarios, Juan y Ana pagan de alquiler del local 500 €. Además, la cuota fija de los suministros: luz, teléfono, gas, etc es de otros 100 €. Aunque un mes se vayan de vacaciones y no produzcan nada, sus costes fijos son 600 €.

b) Costes variables (CV). Son costes que dependen del volumen de producción de la empresa, es decir, estos costes no aparecen si no existe producción. Por ejemplo: materias primas, trabajadores etc. La madera para hacer cada armario cuesta 5 euros y el carpintero cobra 10 euros por cada armario que hace. Como la empresa produce 300 armarios debe pagar 1500 euros por la madera (5x300) y paga al carpintero 3000 euros (10x300). Los costes variables serán por tanto 4500. Si no se producen esos 300 armarios, no tendremos estos costes.

$$\text{COSTE TOTAL} = \text{COSTE FIJO} + \text{COSTE VARIABLE}$$

Si el ingreso es mayor al coste, la empresa obtiene por las ventas más dinero que lo que les ha costado producirlos y **diremos que hay beneficios.**

Si los costes de producir son mayores que los ingresos obtenidos por la venta de esos productos **diremos que hay pérdidas o beneficios negativos**



ACTIVIDAD RESUELTA 4. La resolución de la empresa

Calcula el beneficio de la empresa de Juan y Ana con los datos que tenemos.

Si aplicamos la fórmula del beneficio veremos cómo la empresa tiene un ingreso total por las ventas de 9000 euros y sus costes de producción son 5100 (600 de fijos y 4500 de variables). Su beneficio será la diferencia, es decir, 3900 euros (9000-5100).

$$\text{INGRESOS} = P \times Q = 30 \times 300 = 9.000 \text{ euros}$$

$$\text{COSTES} = \text{CF} + \text{CV} = 600 + 4500 = 5.100 \text{ euros}$$

$$\text{BENEFICIOS} = \text{INGRESOS} - \text{COSTES} = \mathbf{3.900 \text{ euros}}$$

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

EL AHORRO DE LA ACEITUNA

En 1987, la empresa aérea American Airlines decidió quitar una aceituna de cada ensalada que servía en sus vuelos. Este cambio insignificante le supuso un ahorro de 40.000 dólares al año por avión. Este fue el gran ejemplo que mostró como para ganar más dinero no hay que estar obsesionado sólo con vender más (ingresos) sino que a veces, la clave de la ecuación pasa por reducir los costes totales.

En 2007 American Airlines volvió a la carga, e hizo sus carritos de bebidas nueve kilos más ligeros. Esto hizo que el avión llevará menos peso y ahorrran combustible por casi 3 millones de dólares al año. ¿Y tú, podrías ahorrar dinero con un pequeño cambio?



7. OBLIGACIONES FISCALES

Como alumno, cuando oyes la palabra fiscal es muy probable que pienses en juicios y en abogados. En economía, sin embargo, siempre que hablamos de fiscalidad nos estamos refiriendo a los impuestos.

Cuando una persona funda su empresa, una de las cosas que más suele sorprender es la cantidad de trámites e impuestos que hay que pagar. Y es que toda empresa tiene una serie de obligaciones fiscales. ¿Y qué es eso?

¿Qué son las obligaciones fiscales de las empresas?

Para poder pagar la sanidad, la educación o las carreteras o para dar ayudas como las becas o el paro, el Estado necesita recaudar dinero.

LAS OBLIGACIONES FISCALES DE LAS EMPRESAS son todos los pagos de impuestos y cotizaciones que las empresas tienen que hacer.

Hablaremos más detenidamente de todos ellos en el tema siguiente, pero aquí vamos a ver un pequeño resumen de lo que les afecta a las empresas. Podemos clasificar estas obligaciones fiscales en dos: las propias de la empresa que debe pagar, y las que son obligación de otros, pero que la empresa hace de intermediario.

1. Obligaciones fiscales propias de las empresas.

Son obligaciones de pago que tiene toda empresa. Destacamos dos:

a) Impuesto de sociedades. Es un impuesto que todas las empresas que tienen que pagar cuando tienen beneficios. Se paga un 25% de manera general, aunque se baja a 15% para nuevos emprendedores. Es decir, si el beneficio en un año es de 10.000 euros pagamos 2.500 euros al Estado (1.500 si somos nuevos emprendedores)

b) Las cotizaciones de la empresa por los trabajadores. La empresa tiene que pagar al Estado alrededor de un 30% del salario de cada trabajador. Es decir, si un trabajador gana 2.000 euros, la empresa debe pagar 600 al Estado.

Este es uno de los motivos por los que las empresas no hacen contratos a algunos de sus trabajadores. Para así no pagar este 30% de cotizaciones. Eso está prohibido, y se llama fraude fiscal. Al final del apartado veremos que es algo muy negativo.

En realidad, hay más impuestos, como el IBI o el impuesto de actividades económicas, pero estos son los 2 principales que debes saber por el momento.

2. Obligaciones fiscales como intermediario

Son obligaciones que tienen que pagar los trabajadores o los consumidores al Estado, pero que la empresa hace de intermediario en el pago.

a) El Impuesto de la renta de las personas físicas (IRPF). Todas las personas que trabajamos tenemos que pagar este impuesto (los autónomos también lo hacen como dijimos, y para ellos sería una obligación propia). Por tanto, los trabajadores vamos a pagar un porcentaje de nuestro salario al Estado. Lo que ocurre, es que la empresa hace de intermediario. Nos quita ese porcentaje (que nunca llega a entrar en nuestra cuenta corriente) y luego la propia empresa se lo da al Estado. Por tanto, si la empresa nos dice que nos va a pagar 2.000 euros al mes (sería nuestro salario bruto) tenemos que quitarle el %porcentaje de IRPF. Imagina que es un 15% (300 euros), en ese caso, la empresa solo nos ingresaría 1.700 euros (salario neto)

b) Las cotizaciones sociales de los propios trabajadores. Al igual que la empresa, los trabajadores también tienen que pagar cotizaciones sociales. En su caso son alrededor del 6,5% de su salario. Al igual que en el IRPF la empresa hace de intermediario. Nos quita ese % (que nunca llega a entrar en nuestra cuenta corriente) y luego la propia empresa se lo da al Estado. Por tanto, en el caso de que la empresa nos dijera que nuestro salario es de 2.000 euros, nos quitaría este 6,5% (130 euros) más el 15% de IRPF que dijimos (300 euros). Mientras que el salario bruto que nos ofreció la empresa era de 2.000 euros, el salario neto (lo que entra mi cuenta corriente) es de 1.570 euros.

De nuevo, si la empresa no hace contrato puede pagar sólo los 1570 euros al trabajador y quedarse los 130 euros de cotizaciones del trabajador, más los 300 de IRPF. Si añadimos que antes se ahorró el 30% de las cotizaciones de la empresa (600 euros si el salario son 2000), la empresa se queda con 1030 euros de impuestos que deberían ser para el Estado. Un fraude fiscal en toda regla.

c) El IVA. Cada vez que compramos un producto tenemos que pagar un impuesto del 21% del valor de dicho producto (hay algunos productos básicos que tienen tipos reducidos). De esta manera, si estoy comprando un móvil que la empresa valora en 200 euros, tendré que pagar un 21% más en concepto de IVA (42 euros). El precio final del móvil que pagaré a la empresa es de 242 euros. La empresa se quedará los 200 euros en los que valoró el móvil y le dará los otros 42 al Estado.

Por eso tienes que fijarte muy bien cuando vas a comprar algo que en el precio viene "IVA ya incluido", de lo contrario, cuando vayas a la caja a pagar, tendrás la sorpresa de que pagarás un 21% más de lo que pensabas.

¿Qué es el fraude fiscal?

Los impuestos y las cotizaciones son muy importantes para la sociedad, ya que con ellos pagamos la sanidad y educación (gratuita para todos), se construyen carreteras, parques o aeropuertos, además de pagar pensiones, las ayudas a los parados y las becas de estudios.

EL FRAUDE FISCAL ocurre cuando no pagamos los impuestos que deberíamos.

En España se estima que se dejan de pagar impuestos por valor de 26.000 millones de euros. Este fraude fiscal plantea unos problemas.

- **Primero, si nadie pagara impuestos, el Estado no podría ayudar a gente con pocos recursos u ofrecer servicios que disfrutamos todos.** Cuando la gente no paga impuestos está robando dinero al Estado y por tanto te está robando a ti. Lo voy a repetir para que quede claro, cuando alguien no paga impuestos te está robando dinero. Podemos gastar menos en sanidad y hay que esperar más para ir al médico, los materiales de los institutos son menos, las pensiones de tus abuelos son más pequeñas, las ayudas a los parados menores, y esa beca de estudios que necesitamos no se la pueden dar a todo el mundo.
- **Segundo, no pagar impuestos por los trabajadores es muy grave ya que les deja desprotegidos.** Ya hemos visto que si la empresa no hace contratos a un trabajador se evita pagar las cotizaciones de la empresa (30% del salario) las cotizaciones del trabajador (6,5%) y además el IRPF. Cuando esto ocurre las empresas se quedan con esos impuestos. En el caso de un salario de 2.000 euros, la empresa se quedaba hasta 1030 euros que son de todos. Intolerable.

Esto es un auténtico desastre para el trabajador. Al no tener un contrato no tiene derecho a las ayudas del paro si se queda sin trabajo, su pensión será mucho menor, y si tiene un accidente en el trabajo no tendrá ningún seguro porque, en teoría, no está trabajando.



¿CON IVA O SIN IVA?

Otra práctica habitual de muchas empresas, es ofrecer no emitir una factura a los consumidores, y de esa manera no pagan el IVA. Es una práctica que a veces ocurre en algunos servicios. Nos preguntan cosas tales como “son 100 euros sin IVA y 121 con IVA ¿Cómo lo quieres? Y claro, todo el mundo prefiere pagar 100 a 121. Si al final pagas 100 euros, el Estado se queda con 21 euros menos para pagar todo lo que hemos dicho antes. Además, como esa empresa no emite factura, no estará ganando oficialmente ese dinero y por tanto no pagará por tener beneficios (impuesto de sociedades o IRPF si es autónomo).

La excusa habitual que usamos para no pagar esos 21 euros son “todo el mundo roba” “los políticos roban millones” “a mí me hacen falta más estos 21 euros”. Y claro, esto es como el reciclaje. Que yo recicle mis papeles y mis envases y vidrios no va a salvar el planeta, pero si todos los hacemos haremos un mundo mucho mejor. **PAGA LOS IMPUESTOS.**

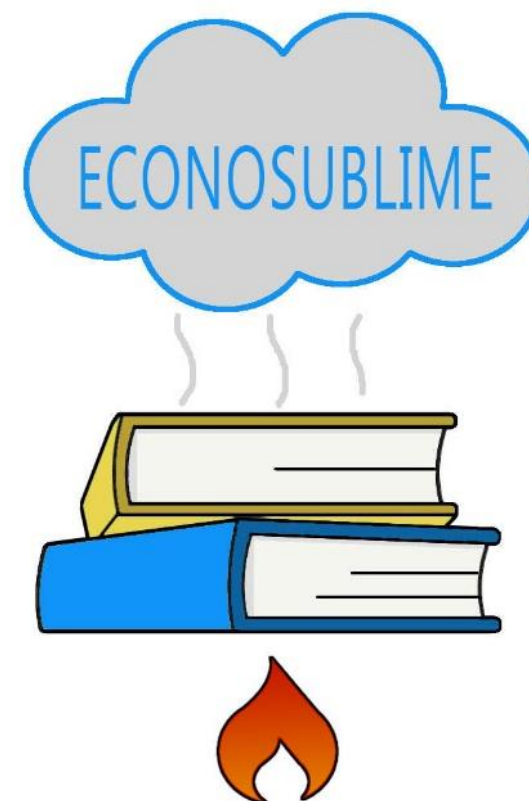
Castiga a aquellas empresas que sabes que no pagan impuestos, no les compres.
No utilices la excusa “como nadie paga impuestos yo tampoco”.



UNIDAD 4: El Estado

Contenido

1. ¿Qué es el estado?	49
el estado y sus administraciones.....	49
¿qué es la seguridad social?	50
2. ¿Por qué interviene el estado?	51
3. Los gastos e ingresos públicos	53
los gastos públicos	53
los ingresos públicos	54
4. Los impuestos	55
¿qué impuestos pagamos en españa?	55
¿quién paga los impuestos y por qué?	56
5. Los presupuestos generales del estado	57
el déficit público.....	57
deuda pública.....	58
6. La desigualdad en la distribución de la renta	59
la desigualdad de oportunidades.....	59
las políticas distributivas del estado	60
el debate de las políticas distributivas: el conflicto eficiencia-equidad	61
anexo: ¿se podrán pagar las pensiones en el futuro?.....	62



1. ¿QUÉ ES EL ESTADO?

Cuando llegues a tu último año de instituto habrá muchos compañeros preocupados por sí podrían irse a estudiar otras ciudades. Y es que estudiar fuera supone muchos gastos para cualquier familia. Hay que pagar las tasas de la matrícula, libros, residencia o el piso dónde vas a vivir, comida y otros muchos gastos. Algunas familias tienen bastante dinero, por lo que tus compañeros no tendrán problema en elegir ciudad y sacarse la carrera que desean. Otros, sin embargo, tienen menos recursos. No poder estudiar fuera supondría, en algunos casos, estudiar algo que les gusta menos.

Afortunadamente, como si de un caballero blanco que viene al rescate se tratara, alguien aparece para ayudar a pagar parte de sus gastos. Ese caballero blanco que sale al rescate cuando lo necesitamos es el Estado. Pero como veremos, el Estado hace mucho más que ayudar en momentos de necesidad. Pero tampoco te voy a engañar, en el tema veremos que también hay algunos inconvenientes a estas ayudas.

EL ESTADO Y SUS ADMINISTRACIONES

EL ESTADO es lo que conocemos como Sector Público, es decir, un conjunto de organismos que toman una serie de decisiones buscando el bienestar de todos los ciudadanos, y que aparece para mejorar la sociedad en la que vivimos.

Estos organismos que forman el Estado los diferenciamos en 3 administraciones.

1. Administración local (Ayuntamientos y diputaciones provinciales). Son la parte más cercana a los ciudadanos y se encargan de aquellos servicios fundamentales que más influyen en nuestra calidad de vida. Las decisiones en este nivel las toma el alcalde de tu ciudad o el responsable de la diputación. Distinguimos:

- **Bienestar comunitario.** Es decir, suministro de agua, recogida de basuras, arreglo de aceras, alumbrado y limpieza de calles.
- **Seguridad ciudadana y seguridad.** Es decir, la policía local y lo relativo al tráfico.
- **Vivienda.** Se refiere a proporcionar viviendas de protección oficial para los más desfavorecidos.
- **Cultura.** Como bibliotecas, teatros municipales, fiestas o centros culturales.
- **Otros gastos.** Como cuidado de parques y jardines.

2. Administración Autonómica (las Comunidades Autónomas). Desde 1978, las CCAA han ido ganando cada vez más importancia en sus funciones dentro del Sector Público. **Las dos principales funciones que tienen son organizar todo lo relacionado con educación y sanidad.** Estas decisiones son tomadas por el presidente de la Comunidad Autónoma.

- **Sanidad.** Entre otras cosas deben decidir, cuántos hospitales construir, cuántos médicos y enfermeros contratar y aprobar los medicamentos que se pueden vender. Como te puedes imaginar se trata de una función muy importante, y el gasto que haga cada comunidad va a ser muy importante para la salud de sus habitantes.

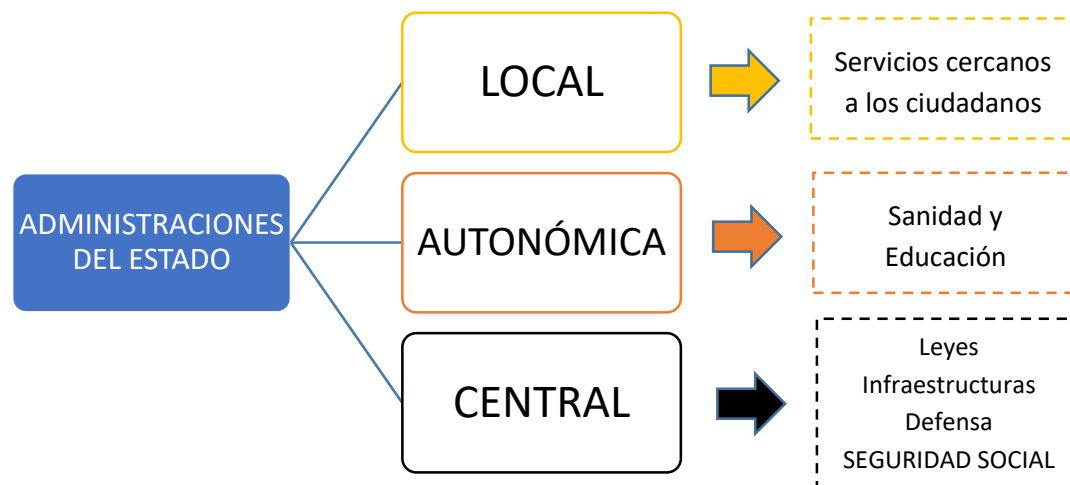
- **Educación.** Adaptan las leyes de educación a cada CCAA, deciden cuantas escuelas e institutos construir y qué maestros y profesores contratar. Todos los materiales que se compran dentro de tu instituto son pagados por tu Comunidad Autónoma. Por supuesto, cuanto mayor sea el gasto, los alumnos y alumnas podrán acceder a una mejor educación y salir mejor preparados para cuando tengan que trabajar.

Sanidad y educación son por tanto dos pilares fundamentales, ya que van a contribuir a mejorar nuestra calidad de vida enormemente.



3. Administración Central (el gobierno). Es la administración que tiene un mayor número de funciones y por tanto también la que gasta más dinero. Estas decisiones las toma el presidente del gobierno. Destacamos:

- **Se encarga de elaborar todas las leyes** que deben seguir ciudadanos y empresas del país. Leyes como la prohibición de fumar en lugares públicos o contra la contaminación de las empresas, son elaboradas por el gobierno.
- **Lleva los gastos de grandes infraestructuras** (carreteras, vías de tren, aeropuertos)
- **Se encarga de la defensa** (ejército y policía nacional) y las **relaciones exteriores.**
- **Proporciona la seguridad social.** La seguridad social es una de las principales funciones que realiza el gobierno y gran parte de sus gastos. Por eso, tiene incluso su propio presupuesto y administración. Vamos a dedicarle pues un apartado especial.



¿Qué es la seguridad social?

LA SEGURIDAD SOCIAL es la acción protectora del Estado con todos sus ciudadanos. Además de la asistencia sanitaria gratuita para todo el mundo, su principal función es ayudar a los ciudadanos en caso de necesidad, es decir en algún momento que por alguna razón no pueda tener ingresos.

Los motivos principales que impiden a una persona no tener ingresos son:

- **Incapacidad temporal.** Baja que impide ir al puesto normal de trabajo (por enfermedad, accidente, maternidad). Cuando ocurre alguna de estas circunstancias que no nos permite ir al trabajo, el Estado nos pagará todo o parte de nuestro sueldo.
- **Invalidez.** Por algún problema físico o psíquico que te impide trabajar. De la misma manera, el Estado nos ayudará económicamente si tenemos algún tipo de lesión importante que nos dificulte acceder a un trabajo o acudir al mismo
- **Desempleo.** Es decir, perder el puesto de trabajo por despido o fin del contrato. Si no encontramos trabajo, el Estado nos ayuda durante un tiempo para que no tengamos dificultades económicas mientras encontramos otro trabajo.
- **Jubilación.** Al llegar la edad que establece la ley que tenemos derecho a cobrar esta pensión (67 años como norma general) podemos jubilarnos. Por tanto, cuando somos mayores y ya no podemos trabajar, el Estado nos dará una pensión todos los meses.

El Estado proporciona **SANIDAD y estas ayudas a los ciudadanos en estos momentos de necesidad**. La cantidad y duración de la ayuda dependen de la circunstancia y la persona en concreto. Cuanto más dinero gaste el gobierno en seguridad social, menos probable será que una persona se encuentre en una situación de pobreza total.

SANIDAD



AYUDAS en
momento
de
necesidad



SEGURIDAD
SOCIAL

¿Qué es cotizar a la seguridad social?

Es posible que hayas oído alguna vez a la gente decir que “está cotizando”. ¿Qué significa esto? **Cuando te hacen contrato de trabajo, parte de tu salario va a la seguridad social.** Como vimos al estudiar las obligaciones fiscales de las empresas, estas te descuentan un 6,5% de tu nómina y deben poner otro 30% extra de su parte.

Cuando esto ocurre decimos que estás cotizando a la seguridad social. De esta manera, el Estado coge el dinero de todos los que trabajan y cotizan y con ello puede pagar todas las ayudas que vimos anteriormente. Algunas de estas ayudas como las pensiones y el desempleo son contributivas, es decir, cuanto más cotice (en tiempo y en cantidad) más ayudas recibiré en caso de quedarme en paro o jubilarme.

Por eso, para poder recibir una buena cantidad de pensión o ayuda si me quedo en el paro es necesario cotizar. **Si trabajo sin ningún contrato, el empresario se ahorra pagar estas cotizaciones, pero yo me quedo sin derechos.**



LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿Cuánta gente cotiza en España? ¿ha afectado la crisis del COVID?

En España llegamos a un tope de cotizantes en 2007 de más de 19 millones. Sin embargo, con la crisis este número bajó hasta los 16 millones en 2013. Esto supuso un grave problema, si la gente no cotiza, tenemos menos dinero para la seguridad social. Por este motivo, si queremos que se mantengan las pensiones, las ayudas al paro y que la sanidad sea de calidad, es imprescindible que el número de cotizantes siga subiendo

El número de afiliados a la seguridad social subió en 2019 hasta los 19 millones, pero con el COVID la situación ha vuelto a empeorar. Algo negativo para nuestra seguridad social.

AFILIACIÓN A LA SEGURIDAD SOCIAL

En millones



Fuente: Ministerio de Trabajo, Migraciones y Seguridad Social. EL PAÍS

Afiliación media en el último año. En miles de cotizantes



2. ¿POR QUÉ INTERVIENE EL ESTADO?

Muchos americanos que vienen a España están encantados con el estilo de vida español, pero hay muchas cosas que le sorprenden. Normalmente no entienden porque la sanidad en España es gratuita y universal para todos, ya que si ellos si tienen una gripe tienen que pagar unos 200 dólares sólo para que el médico les vea. Les suele extrañar que las tasas universitarias sean unos pocos miles de euros en toda la carrera mientras que ellos tienen que pagar más de 50.000 dólares en muchos casos. Tampoco comprenden que, si una persona está enferma y no va a trabajar, el Estado le paga su salario esos días. Les hace explotar su cerebro el hecho de que una persona pueda estar cobrando el paro hasta 2 años sin trabajar. **Lo que no comprenden es por qué interviene el Estado.** Entre tú y yo se lo vamos a explicar.

Las empresas realizan importantes funciones para toda sociedad. Gracias a las empresas se producen muchos bienes y servicios de los que podemos disfrutar comprando en los mercados y tener una mayor calidad de vida.



El problema es que en ocasiones **las empresas tienen actuaciones en los mercados que la sociedad no desea o considera injustas.** Cuando esto ocurre decimos que hay **un fallo de mercado** y el Estado debe intervenir.

Si en el mercado se llega a un resultado no deseado o injusto...

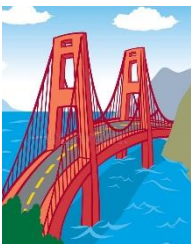


... es un FALLO DE MERCADO



... y el Estado interviene para corregirlo

En todos los países, el Estado interviene, no importa si hablamos de Estados Unidos, España o Suecia. Pero la pregunta es ¿es necesario para la economía? **En realidad, hay mucho debate sobre si el Estado debe intervenir mucho o poco, pero todos coinciden en que un mínimo de intervención es necesario por varios motivos:**



1. La necesidad de bienes públicos. El metro de Málaga sufre un coste de 12 euros por pasajero, pero slos malagueños solo pagan 83 céntimos con el bono. La ciudad considera que el metro es muy beneficioso, ahorra tiempo y reduce el tráfico y contaminación. Pero ninguna empresa lo produciría, porque sería imposible ganar dinero (casi nadie pagaría más de 12 euros por viaje). Lo mismo pasa con parques, puentes o carreteras. Las empresas no producen estos bienes que todos deseamos porque no son rentables.

UN BIEN PÚBLICO es un aquel en el que muchas personas lo pueden usar al mismo tiempo y que además es complicado hacerles pagar por ello.

Piensa en la luz del alumbrado público. La disfrutamos muchos ciudadanos al mismo tiempo y sería imposible hacer pagar a cada uno por el tiempo que disfruta de esa luz (algo parecido pasa con parques, carreteras, calles peatonales o puentes).

En esta situación sería imposible que una empresa se plantee producir estos bienes. ¿Para que una empresa va a producir el alumbrado o una calle peatonal sino puede cobrar y ganar dinero con ello?

Si no lo hace el Estado, sería muy difícil que se construyeran estos bienes públicos muy necesarios para toda la comunidad, bienes que sin duda aumentan nuestra calidad de vida y las empresas no están dispuestas a producir porque no le son rentables.



La mayoría de gente entiende este punto a la perfección, ningún economista cuestiona que es necesario que el Estado produzca estos bienes. Sigamos entonces.

2. Regular el mercado. En 2015 se destapó el escándalo del fabricante alemán de automóviles, Volkswagen, había dotado a casi 11 millones de sus coches de un sistema para engañar a las pruebas de emisión de gases contaminantes. Un estudio consideró que "las emisiones excesivas de los Volkswagen vendidos en Alemania provocarán unas 1.200 muertes prematuras en Europa, lo que corresponde a 13.000 años de vida perdidos y 1.900 millones de euros en costes"



Las empresas buscan ganar beneficios, eso es algo que seguro que no te pilla de sorpresa. El problema es cuando algunas de ellas lo quieren hacer a toda costa y no les importan los demás. **A veces las actuaciones de las empresas no sólo no mejoran la calidad de vida, sino que las empeoran.** Las actuaciones como la de Volkswagen, son completamente intolerables y el Estado de intervenir contra ellas.

Es imprescindible que el Estado establezca una serie de normas para empresas y consumidores para que así no haya abusos. El Estado trata de evitar la contaminación, impedir que las empresas lleguen a acuerdos fijando precios que perjudicarían a todos los consumidores, y establecer unos derechos que tienen todos los trabajadores (salario mínimo, vacaciones etc).



Muchas personas tampoco entienden por qué es necesaria una cierta protección de los trabajadores y que exista un salario mínimo aceptable. Su postura es que si los trabajadores tienen muchos derechos se esforzarán menos y eso será malo para el país ya que se producirá mucho menos. ¿Y tú qué piensas?.

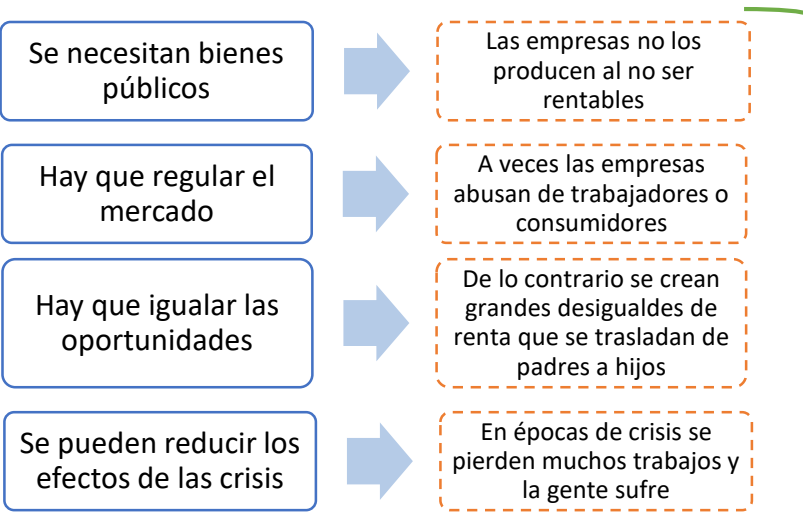
3. Igualar las oportunidades. Muchos de vosotros venís de familias humildes y trabajadoras. Cuando llegue el momento de ir a la universidad y conseguir una buena educación para obtener un trabajo que os guste y esté bien pagado, algunos tendréis la suerte de que el Estado os dará una beca que os permita estudiar. Ya en la carrera, os encontraréis con muchos hijos de familias más adineradas, que pueden centrarse sin prisa por trabajar en sacarse sus estudios. Por suerte, vuestras familias estarán recibiendo unas ayudas para pagar vuestros estudios, lo que os permitirá centraros también sólo en estudiar. Sin esas ayudas algunos tendréis que poneros a trabajar, pero al recibir la ayuda el Estado estará igualando las oportunidades.

Es inevitable que exista gente con más dinero que otra en un país. Hay trabajos que están mejor pagados que otros, hay personas que son más hábiles o más rápidas, y siempre va a haber quien gane más dinero. **El problema es cuando el nacer en una familia con menos recursos te puede impedir desarrollar tu potencial** y no te permite, por ejemplo, estudiar la carrera que tú desees o formarte para trabajar en lo que estés capacitado. De hecho, según un último estudio, [el 55% de los hijos de padres con bajo nivel educativo no accede a educación superior](#), por lo que acaba ganando menos dinero. Es decir, la pobreza se estaría trasladando de padres a hijos.



Es crucial que **el Estado asegure que todo el mundo tiene las mismas oportunidades para desarrollarse**. Para ello es clave la educación, la sanidad y la seguridad social.

A veces es difícil explicar a un americano porque la sanidad y la educación son gratuitas en España. Y es que, sin sanidad ni educación, aquellos que nacieran en familias más pobres tendrían muy complicado acceder a buenos trabajos y estarían condenados a una vida de pobreza. - “Mala suerte” suele ser su respuesta.



EL ESTADO INTERVIENE PARA CORREGIR ESTOS FALLOS DEL MERCADO

4. Evitar las crisis o ayudar a la salida de las mismas. En marzo de 2020 estalló la crisis sanitaria debido al COVID-19. Muchos perdieron su trabajo, y bastantes de los que seguían trabajando vieron disminuido su salario. Fueron momentos muy duros que hicieron que muchas familias lo pasaran mal.

Cada cierto tiempo ocurre una crisis que afecta al país. El problema durante las crisis es que las empresas no venden y tienen que despedir a sus trabajadores. En estas épocas muchas familias sufren mucho al apenas tener ingresos.

En épocas de crisis, el Estado puede aumentar sus ayudas a familias o empresas con problemas para que sigan consumiendo y produciendo, de manera que así se salga de la crisis lo antes posible.



Por ejemplo, durante la crisis se impulsó el plan MOVES 2020, por el cual el Estado ayudaba desde 400 a 4.000 euros si comprábamos un coche nuevo que fuera muy poco contaminante. De esta manera se pretendía ayudar a empresas y familias para que pudieran seguir vendiendo y consumiendo y no se perdieran empleos.

Muchas personas tampoco ven claro que el Estado deba a ayudar a las personas en tiempos de crisis. Según ellos, las ayudas deben salir de la caridad de las personas (donaciones o limosnas) y no de los impuestos de los ciudadanos.



Ahora vamos a ver cómo el Estado lleva esta intervención en España.

ACTIVIDAD RESUELTA 1. La intervención estatal

Indica si el Estado está interviniendo más o menos con las siguientes medidas.

- A) Subida de impuestos a los más ricos.** Supone una mayor intervención del Estado, ya que el Estado busca una mayor igualdad de oportunidades.
- B) Construcción de nuevas carreteras.** También es una mayor intervención, ya que se están produciendo más bienes públicos.
- C) Reducir los requisitos a las empresas en los mercados.** Es una menor intervención del Estado, ya que hay una menor regulación en el mercado.
- D) Aumentar las ayudas cuando hay una crisis.** Aumenta la intervención, ya que el Estado toma medidas que suponen un gasto para así salir de la crisis.

3. LOS GASTOS E INGRESOS PÚBLICOS

¿Cómo lleva el Estado la intervención?

Tal y como hemos visto en el primer punto del tema, la Administración Local, Autonómica y Central proveen una gran cantidad de servicios a los ciudadanos para aumentar su bienestar. Para poder llevar a cabo gran parte de esta intervención, el Estado necesita llevar a cabo unos gastos públicos y obtener unos ingresos públicos.

Los gastos públicos

Los gastos públicos son todos los gastos que lleva el Estado. En 2017 ascendieron a casi 480.000 millones de euros en España (aunque ahora en 2020 son algo más). Si lo que queremos saber es el destino del dinero, vemos que:

ME	01 Serv. públicos generales	02 Defensa	03 Orden público y seguridad	04 Asuntos económicos	* Ayuda financiera gastos	05 Protección del medio ambiente	06 Vivienda y serv. Comunitarios	07 Salud	08 Activ. recreativas, cultura y religión	09 Educación	10 Protección social	Gasto total M€	Gasto total/PIB (%)
2007	53.122	10.803	20.141	56.819	-	10.764	9.814	61.238	16.933	43.336	138.574	421.544	39,0
2011	66.326	11.138	23.229	60.609	5.137	10.174	6.063	69.240	16.214	47.137	180.104	490.234	45,8
2012	68.921	9.679	21.194	82.884	39.068	9.302	4.824	64.685	12.653	43.307	182.605	500.054	48,1
2013	74.082	9.862	21.048	47.493	5.148	8.621	4.681	63.307	11.810	42.081	184.448	467.433	45,6
2014	72.683	8.969	20.832	47.392	2.463	9.096	5.174	63.492	11.958	42.520	183.476	465.592	44,9
2015	69.935	10.425	21.818	47.128	1.269	9.293	5.197	66.632	12.113	43.979	184.147	470.667	43,8
2016	68.138	10.501	21.330	45.892	2.865	9.017	4.979	67.578	12.019	44.640	188.154	472.248	42,4
2017*	68.946	10.499	21.284	46.483	n.d.	9.450	5.361	68.840	12.452	45.382	191.294	479.991	41,3

Más de 190.000 millones se dedican a protección social, es decir, el pago de las pensiones, ayudas por desempleo, becas etc. Es gasto por tanto para igualar las oportunidades y con mucha diferencia en lo que más gasta el Estado. Sólo las pensiones son 140.000 millones de euros y el desempleo son 18.000 millones más.

El gasto en sanidad es de más de 68.000 millones de euros. Este gasto se debe a construcción y mantenimiento de hospitales, adquisición de aparatos médicos, medicamentos, salarios del personal sanitario etc.

En educación el gasto es de 45.000 millones. Estos gastos son debidos a la construcción de centros escolares, material escolar, muebles, sueldo de profesores etc.

Si ves la tendencia, desde 2011 ha habido importantes recortes en educación y sanidad.

Gasto público e intervención

Muchas veces se usa el gasto público como indicador del grado de intervención del Estado

El gasto público es una de las principales herramientas que tiene un Estado para intervenir, ya con este gasto puede producir bienes públicos, dar ayudas a los desfavorecidos o a aquellos que pasen un mal momento en su vida.

Tal y como y como vemos España se encuentra por debajo en gasto del Estado de países como Francia, Noruega o Dinamarca, donde hay muchas ayudas sociales, pero por encima de Estados Unidos o Japón dónde el Estado gasta mucho menos.

Por supuesto, el gasto público es sólo un indicador de la intervención, lo importante siempre es como se gasta y cómo se reparte el dinero.

ACTIVIDAD DEBATE

Hay dos grandes corrientes entre los economistas: los neoliberales, que consideran que el Estado debe intervenir poco y por tanto el gasto público debe ser bajo. Y luego los neokeynesianos que defienden un alto nivel de gasto público del Estado.

PAÍS	GASTO PÚBLICO/PIB (2019)
	41,90%
	55,60%
	49,60%
	35,14%
	51,80%
	37,42%



El Estado debe intervenir poco, ya que no es justo que paguemos muchos impuestos y los políticos decidan qué hacer con el dinero. Cada uno que se pague lo suyo



El Estado debe intervenir mucho porque las empresas no piensan que es mejor para nosotros. No todos se pueden permitir pagar todo

Los ingresos públicos

¿De dónde obtiene el dinero el Estado?

El Estado obtiene el dinero que necesita principalmente de dos vías: **tributos y cotizaciones sociales**.

1. Los tributos. Son todas las obligaciones de pago de los ciudadanos hacia el Estado. Cuando hablamos de tributos podemos destacar los impuestos, las tasas y las contribuciones especiales.

A) Impuestos. Es el primer tipo de tributo y el más importante. Son pagos que se exigen por ley y son obligatorios sin que el ciudadano reciba ningún beneficio directo en el momento del pago. Diferenciamos entre directos e indirectos.

Directos. Son impuestos que las personas y empresas pagan por su renta o por su riqueza. Destacan el IRPF y el Impuesto de sociedades.

Indirectos. Se pagan cuando se consume algún bien. Destacan el IVA y los impuestos especiales.

B) Tasas. Se pagan por algún servicio que realiza el Estado. Por tanto, se recibe algo a cambio en el momento del pago. Se pagan tasas por recibir una educación en la universidad, por tener el carné de identidad o de conducir o por la recogida de basuras entre otros. *Por ejemplo, para renovar el DNI hay que pagar unos 10 euros.*

C) Contribuciones especiales. Lo pagan aquellos que se benefician de manera muy concreta de un servicio, por ejemplo, un grupo de vecinos. Algunos casos pueden ser, la pavimentación de una calle o la construcción de una acera, que beneficia especialmente a los vecinos que la habitan.

2. Cotizaciones sociales. En el apartado 1, vimos que la seguridad social era la acción protectora del Estado con sus ciudadanos, y que nos cubría cuando estábamos enfermos, cuando teníamos un accidente, cuando nos quedábamos en paro o cuando nos hacíamos mayores y nos pagaban una pensión. También vimos que, dentro de los gastos públicos, la seguridad social era la cuenta más importante dentro del gasto..

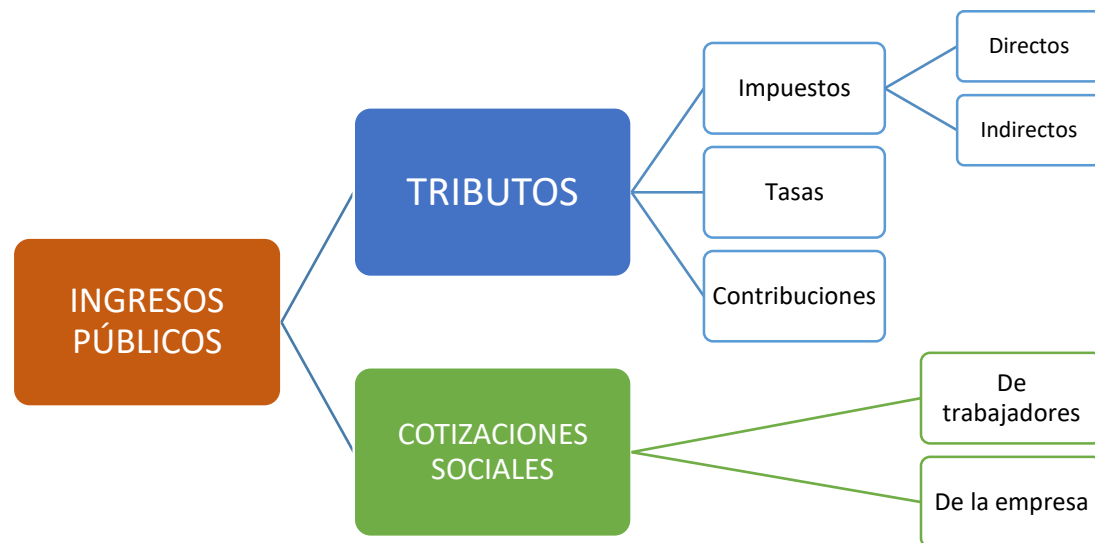
LAS COTIZACIONES SOCIALES son las cantidades que los trabajadores y las empresas pagan al Estado para poder cubrir la seguridad social.

Por tanto, el dinero necesario para realizar el gasto de la seguridad social (la mayoría pensiones) es necesario estas cotizaciones sociales. **Distinguimos 2 tipos de cotizaciones.**

a) Las cotizaciones de los trabajadores. En España los trabajadores tienen que pagar el 6,4% de su salario. Es decir, si un trabajador gana 1.000 euros al mes, 64 (el 6,4 % de 1000) van para cotizaciones sociales. Este dinero se les descuenta directamente de la nómina a los trabajadores. La empresa descuenta el dinero y se lo da al Estado.

b) Las cotizaciones de las empresas por los trabajadores. Las empresas aportan otro 30% del salario del trabajador. Si el trabajador gana 1.000 euros, la empresa debe aportar otros 300 euros más (el 30% de 1.000).

Tras la crisis de 2008 las cotizaciones bajaron y bajaron, ya que en España subió mucho el paro y bajaron los salarios. Como se cotiza un % de los salarios, a menos trabajadores y menos salarios, menos cotizaciones. Eso nos deja una interesante reflexión: **Si queremos seguir teniendo una importante seguridad social, necesitamos que siga subiendo el empleo y los salarios en España.**



¿Qué impuestos pagamos en España?



En España **pagamos impuestos según nuestra capacidad económica**, es decir, según nuestros ingresos (o renta), según nuestra riqueza (como poseer casas o tierras) y según nuestros gastos (compra de bienes).

Recuerda que hablamos de impuestos directos e indirectos. En total hablaremos de 4.

IMPUESTOS DIRECTOS. Los pagan las familias y empresas por su renta o por su riqueza.

1. El IRPF (impuesto sobre la renta de las personas físicas). Es el más importante del país y lo tienen que pagar todos los que obtengan ingresos. Todas las personas deben pagar un porcentaje de la renta que ganan. Así, las empresas todos los meses descuentan de las nóminas la cantidad de impuesto a pagar y lo transfieren al Estado.

Aquí te dejo los tramos a pagar según cuanto ganes, aunque hay deducciones que hacen que al final paguemos menos. Por ejemplo, una persona que gana 2.400 € al mes debe pagar en torno al 18%. Así, se le descontarán 432 € de la nómina que nunca serán ingresados al trabajador. *Para que lo veas más fácil, [te dejo esta calculadora](#)*



Como ves, este impuesto es **progresivo**: si los trabajadores ganan más dinero, el porcentaje a pagar va aumentando.

IRPF
2020

Cantidad que gana al año	Porcentaje a pagar
Hasta 12.450 euros	19%
Los siguientes 7.750	24%
Los siguientes 15.000	30%
Los siguientes 24.800	37%
A partir de 60.000 euros	45%

2. El IS (impuesto de sociedades) es un impuesto que se aplica a los beneficios de las empresas de socios (sociedades). Las empresas por tanto también pagan por su capacidad de pago que queda reflejada por sus beneficios. Las empresas deben pagar un porcentaje fijo de sus beneficios (25%). Por ejemplo, si una empresa gana en un año 100.000 euros, debe pagar 25.000 (el 25%) como impuesto.

Este impuesto es **proporcional** (todos pagan el mismo %) pero hay gran variedad de deducciones y la mayoría de empresas acaban pagando menos cantidad del 25%.

IMPUESTOS INDIRECTOS. Los pagan las familias por sus gastos, es decir cada vez que compran bienes o servicios.

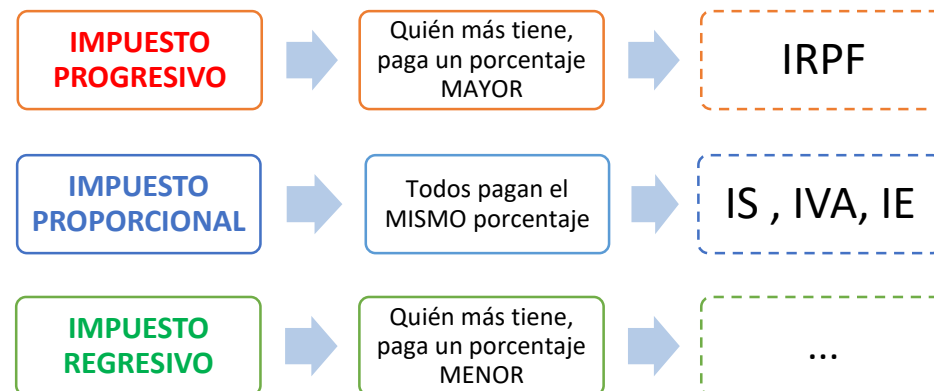
3. IVA (impuesto del valor añadido). También es uno de los impuestos principales, ya que **todos los individuos que compran un bien deben pagar este impuesto**. Las empresas cobran el impuesto y luego se lo dan al estado.

Así, las empresas nos cobran de impuesto el 21% del precio de la mayoría de los productos. Por ejemplo, si una cafetería quiere obtener 1 euro por un batido debe cobrar un 21% de ese euro (21 céntimos). Así, el precio final del producto será de 1,21 euros que pagará el consumidor, 1 serán para la empresa y 0,21 serán para el Estado. Existen un tipo reducido al 10% para productos de uso corriente como alimentos y transporte y un superreducido al 4% para bienes de primera necesidad como leche, pan o medicinas



4.IE (Impuestos especiales) Son impuestos que se aplican sobre bienes escasos o cuyo consumo tiene efectos negativos y por tanto el Estado cobra un impuesto para que sean más caros y se compren menos. Algunos de estos bienes son el tabaco, el alcohol o la gasolina.

LA PROGRESIVIDAD DE LOS IMPUESTOS



¿Quién paga los impuestos y por qué?

Mucha gente está totalmente en contra de que los que más dinero ganan tengan que pagar más impuestos para ayudar a los más desfavorecidos. En su opinión, si una persona gana más dinero eso se debe a su esfuerzo, y por tanto al quitarle más impuestos, se está castigando ese esfuerzo. Pero a veces ganar más dinero no es cuestión de esfuerzo y está bien que los que más dinero ayuden a los que tienen menos. Lo que necesitamos es saber en qué consiste **el principio de capacidad económica y el principio de solidaridad, que nos lleva a una mayor equidad**. Vamos a ver si lo entendemos.

Antes hemos visto que las cotizaciones sociales las pagábamos para tener derecho a seguridad social (asistencia sanitaria, pensión cuando nos jubilemos, baja pagada por enfermedad etc). Pero también hemos visto que aparte de las cotizaciones sociales teníamos que pagar una serie de tributos, y que dentro de ellos los más importantes eran los impuestos.

¿Por qué se pagan impuestos?



Los impuestos se pagan porque además de la seguridad social tenemos muchos otros gastos comunes en la sociedad. Hay que pagar la educación, la policía, bomberos, hay que construir carreteras, parques etc.

Entonces, si todos nos aprovechamos de esto, **¿pagamos lo mismo?**

No. No todos pagamos lo mismo. Los ciudadanos **pagamos según nuestra capacidad económica**. La capacidad económica de una persona depende de sus ingresos (renta), de su riqueza (patrimonio) o de sus gastos (consumo de bienes).

Por ello cuanto mayor sea nuestra renta, nuestro patrimonio o nuestros gastos, más impuestos vamos a pagar. **A esto se le llama, el principio de capacidad económica.**

Si yo gano más dinero, ¿es justo que yo pague más? Al fin y al cabo, mi trabajo me cuesta ¿no?

Si recuerdas dijimos que es justo que haya gente que gane más si hace mejor su trabajo. También hay trabajos que se pagan más, no porque sean más difíciles sino porque se ha establecido así en el mercado (por ejemplo, los futbolistas). *¿De verdad se esfuerza más un futbolista que un albañil que va 8 horas a la obra con el frío? ¿merece un profesor ganar más? La respuesta de mucha gente es que aquellos que han estudiado una carrera merecen ganar más. Podríamos hablar horas sobre el hecho de que tenemos miles y miles de personas con carreras y másteres cobrando menos de 1000 € en España, pero es cierto que muchos pensamos que si una persona está más preparada es justo que gane más. Pero el debate no acaba aquí*

El problema es que muchas veces que no todo el mundo tiene las mismas **oportunidades** si nace en una familia con poco dinero que no le puede pagar estudios caros, o si simplemente es bueno realizando un trabajo que no se paga muy bien (puedo ser muy bueno de cajero de supermercado, pero difícilmente voy a ganar mucho dinero, y si soy bueno en la banca voy a ganar mucho). *Se da la casualidad de que algunas personas tienen padres con empresas que les han colocado en puestos importantes y están ganando mucho dinero, otros sin embargo tuvieron que empezar desde más abajo y cobran bastante menos. ¿Es de verdad sólo una cuestión de esfuerzo ganar más dinero?*

En ocasiones por lo tanto uno puede ganar menos, no porque haga mal su trabajo, sino porque por alguna razón ese trabajo está peor pagado o porque ha **tenido menos oportunidades del resto**. Entonces parece justo que aquellos que tienen más, paguen más impuestos para así intentar ayudar a aquellos que no tienen la fortuna de ganar tanto. **Se aplica aquí el principio de solidaridad.**

Afortunadamente, la mayoría de las personas creen en estos dos principios, de capacidad económica y solidaridad. El debate no es si es justo que los que más tienen paguen más, el debate cómo casi siempre es: **¿Cuánto más?**



Principio de capacidad económica



Las personas pagan según su renta, riqueza o gastos

Principio de solidaridad



Aquellos que ganen más deben pagar más

ACTIVIDAD RESUELTA 2. La imposición proporcional-progresiva

María gana 40.000 € al año y Antonio 20.000. **¿Debe pagar María el doble IRPF?**

No, María pagará más del doble que Antonio ya que el IRPF es un impuesto progresivo. Si usamos la calculadora vemos que María pagará 7911 euros y Antonio 2.372.

Si María se compra un coche de 20.000 € y Antonio de 10.000, ¿pagará el doble de IVA?

Si, ya que el IVA es proporcional. Ambos pagaran el 21%. En el caso de María serán 4.200 euros y en el de Antonio la mitad, 2100.

5. LOS PRESUPUESTOS GENERALES DEL ESTADO

En los apartados anteriores hemos visto que el Estado tiene una serie de gastos y de ingresos públicos. En este sentido **el Estado no funciona muy diferente a una familia, necesita elaborar una lista de todos los gastos que va a tener para llevar a cabo, y otra lista en la que se establece de dónde se va a sacar el dinero.**

Los Presupuestos Generales del Estado (PGE) es la planificación de ingresos y gastos públicos en un año determinado

El saldo presupuestario

Si a los ingresos públicos les restamos los gastos públicos podemos obtener el saldo de los Presupuestos generales del estado. Hay 3 posibilidades.

Se pueden dar 3 situaciones:

$I > P$ Superávit

1. Si los ingresos son superiores a los gastos tenemos un **superávit público**. Es decir, el Estado puede ahorrar dinero para gastar más en el futuro.

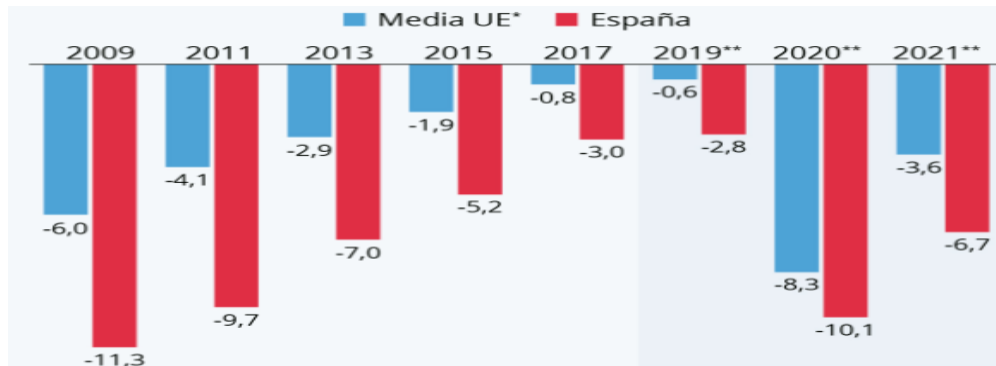
$I < P$ Déficit

2. Si los gastos son superiores a los ingresos del Estado hablamos de **déficit público**. En este caso el Estado tendrá que pedir prestado y por tanto podrá gastar menos en el futuro.

$I = P$ Equilibrio

3. Cuando los ingresos son iguales a los gastos entonces estamos ante un **equilibrio presupuestario**.

Desde 2009, los gastos públicos de España han sido mucho más grandes que los ingresos públicos. Es decir, tenemos déficit público. Aunque la situación mejoró bastante en 2017-2019, con el COVID-19 el déficit ha vuelto a empeorar.



El déficit público

EL DÉFICIT PÚBLICO ocurre cuando los gastos públicos son mayores que los ingresos públicos.

Como vemos, desde 2009 hemos tenido graves problemas con el déficit. El déficit suele compararse con el PIB (el total del valor de la producción de un país). Así, en 2011 el déficit era del 9,7% del PIB lo que significó que tuvimos que pedir muchísimo dinero (más de 90.000 millones de euros) y que algún día habrá que devolver. Los siguientes años también hemos tenido pedir prestado, pero el déficit ha ido bajando hasta el 2,8% de este 2019. Con el Covid, la previsión es que el déficit vuelva a más del 10%.

¿Por qué un país tiene déficit público tantos años?

- En ocasiones el mayor o menos déficit puede depender de las decisiones de los partidos políticos. Es decir, hay partidos que están a favor de una mayor intervención para corregir desigualdades y otros fallos y gastan más dinero. Si un partido político decide aumentar mucho los gastos sociales u otro tipo de gastos para los ciudadanos, es posible que, si los ingresos no suben, haya que pedir prestado.

- En otras ocasiones el problema es que llega una gran crisis, como la sucedida en 2008 y en 2020. Cuando hay una crisis los gastos de Estado se disparan, ya que hay más gente en necesidad. Por otro lado, los ingresos se reducen, ya que como la gente gana menos dinero pagan menos IRPF y cotizaciones sociales. Si consumen menos, se pagará menos IVA. Y si las empresas ganan menos dinero también pagaran menos impuesto de sociedades. Como vemos, al final se ingresan menos impuestos.

Como ves, cuando hay una crisis disminuyen los ingresos y aumentan los gastos, lo que se traduce en déficit público.



Cuando hay una crisis

Aumentan los gastos públicos al ser necesarias más ayudas y disminuyen los ingresos ya que se recauda menos dinero

MAYOR DÉFICIT PÚBLICO

Cuando la economía va bien

Disminuyen los gastos al ser necesarias menos ayudas. Como la gente gana y consume más, se recaudan más impuestos.

MENOS DÉFICIT PÚBLICO (O SUPERÁVIT)

Deuda pública

Cuando en el año 2011 comenzó el gobierno de Mariano Rajoy, su partido político indicó que reducir el alarmante déficit público era el objetivo número uno. Esto sorprendió a algunos, ya que España se encontraba con alrededor de 6 millones de desempleados. ¿Por qué era tan importante el déficit público? En general, porque el déficit público nos lleva a la deuda pública, y esta tiene efectos muy negativos.

Si una familia tiene unos gastos mayores que sus ingresos, tendrá que pedir prestado. El Estado hace lo mismo. **La opción más normal cuando tenemos unos gastos mayores que los ingresos es que el Estado pida prestado comprometiéndose a devolver esta cantidad más unos intereses en un periodo determinado.**

DEUDA PÚBLICA: cantidad total de dinero que debe un Estado, consecuencia de haber tenido déficit público un año tras otro y tener que pedir prestado.

Problemas con la deuda pública

La deuda pública presenta el problema de la gran cantidad de intereses que se deben pagar por ella. Así, cuando se produce un déficit público por un gran aumento de los gastos y nos endeudamos, estamos provocando que en un futuro tengamos unos mayores gastos (al tener que pagar intereses) y que tengamos que seguir endeudándonos y así sucesivamente. **Esto hace que no podamos gastar dinero en lo que deseáramos.** Por ejemplo, en 2017 tuvimos que pagar más de 30.000 millones de euros en intereses. Ese dinero lo podríamos haber aprovechado en mejora nuestra sanidad o educación.



Si cada vez tenemos que devolver más dinero no podemos dedicar nuestro gasto público a sanidad, educación u otros servicios, sino que tendremos que pagar intereses.

No es lo mismo deuda pública que déficit público

No hay que confundir la deuda pública con el déficit público. **El déficit público dijimos que era cuando los gastos públicos de un año son mayores que los ingresos públicos.** Así, cuando hablamos de déficit público, tenemos que aclarar el año del que hablamos. En 2019 el déficit público de España ha sido de casi 35.000 millones. Decimos que se suele comparar con el PIB (el valor de todo lo producido en un año). Estos 35.000 millones equivalen al 2,8% del PIB. **Cuando tenemos déficit público solemos recurrir a pedir prestado, es decir a deuda pública.**

La deuda pública sin embargo va a ser todo el dinero que hemos pedido prestado en los últimos años, más los intereses que tenemos que devolver. Por tanto, si tenemos déficit público vamos acumulando deuda pública.

Podemos ver la diferencia como si fuera un grifo que llena una bañera. El déficit público sería el grifo abierto. Como hemos gastado más dinero del que ingresamos, tenemos que pedir prestado. Cada año que tenemos déficit pedimos prestado y abrimos el grifo. Todo ese dinero se acumula en la bañera, que es la totalidad de lo que tenemos que devolver, es decir, la deuda pública. ¿Y alguna vez la bañera se vacía? Claro, pero para ello es necesario que paguemos la deuda. Cuando pagamos la deuda la bañera se vacía.



Debido a los enormes déficits que hemos tenido los últimos años, hemos tenido que pedir mucho prestado. En 2020 la deuda es más 100% del PIB, lo que equivale a 1,2 BILLONES de euros que España tiene que devolver.



¿Es justo que tengamos que pagar la deuda del pasado? ¿y que hagamos a generaciones futuras pagar la deuda presente?

En principio podríamos pensar que no, aunque es cierto que nosotros nos aprovechamos de muchos gastos del pasado. Por ejemplo, si piensas en nuestra ciudad, podemos disfrutar de parques, pabellones de deportes, alumbrado público etc, gracias a esfuerzos que hicieron nuestros antepasados, que decidieron gastar el dinero ahí en lugar de disfrutar de otras cosas. De la misma manera, el gasto de hacer un metro o arreglar una ciudad lleva años de sacrificios que disfrutarán nuestros descendientes. A esto se conoce como **LA REGLA DE ORO DE LA HACIENDA.**

Como casi siempre, la clave no es “deuda sí o deuda no”, sino “cuánta deuda”. Está bien una cierta cantidad de deuda, que permita hacer buenas inversiones al país, como carreteras o aeropuertos de los que se beneficiarían las siguientes generaciones. Pero hemos visto que una deuda excesiva puede llevar a una situación que perjudique mucho en años siguientes, obligando a devolver una gran cantidad de dinero e impidiendo así gastar dinero en otras cosas más necesarias.

6. LA DESIGUALDAD EN LA DISTRIBUCIÓN DE LA RENTA

No te quiero desanimar, pero en España, sólo 20 personas tienen el mismo dinero que otros 13 millones de españoles juntos (el 30% de la población). Y en entre los 4 millones que ganan más dinero, tienen lo mismo que los otros 40 juntos. No sé tú qué piensas de esto mientras lo lees, pero a mí se me ponen los pelos de punta mientras lo escribo.

La desigualdad de oportunidades

En principio podríamos pensar que quien gana menos dinero es porque se esfuerza menos. Después de todo, si yo estudio mucho y soy mejor que los demás, debería ganar más dinero ¿no? No cabe duda de que el esfuerzo debe ser recompensado, pero el problema viene cuando no todos tenemos las mismas oportunidades.



No todos nacemos con las mismas oportunidades para ganar dinero. Hay tres factores que pueden determinar que unos ganen más dinero que otros y que no tienen nada que ver con el esfuerzo. Veámoslos.

1. La herencia. Aquellas personas que nacen dentro de una familia con más riqueza, suelen tener muchas más oportunidades para obtener una buena cualificación y ganar dinero. Imagina que la educación no la pagara el Estado y que no hubiera becas. Todos tendríamos que pagar nuestros estudios. Un alumno de bachillerato cuesta unos 6.000 euros al año. Estudiar una carrera universitaria costaría unos 64.000 euros en España, según la OCDE. De manera que aquellos que nacieran en familias con menos recursos podrían tener complicado estudiar en la universidad o incluso en el bachillerato. Mientras, las familias con más posibilidades podrían pagar caras universidades y todo tipo de estudios a sus hijos, que serán mucho más cualificados y ganarán más dinero.

En ocasiones, conseguir una buena cualificación es cuestión de esfuerzo, en otras es una cuestión de herencia. El mercado suele reproducir la desigualdad de padres a hijos. Los hijos de padres ricos tendrán posibilidades de ser ricos, y los hijos de padres pobres tendrán más posibilidades de ser pobres.

2. La capacidad. No te descubro nada nuevo si te digo que hay personas con más capacidades que otros. Seguro que tienes compañeros que se matan a estudiar y apenas consiguen un 5, mientras el típico listillo de turno se lo lee y saca un 8. ¿Quién se está esforzando más? En ocasiones conseguir una buena cualificación no es sólo cuestión de esfuerzo, sino que influye mucho las habilidades con las que nacemos.

3. La suerte. Otras veces, la suerte juega un papel muy importante. Hay personas que pueden nacer con problemas de salud que le pueden impedir realizar determinados trabajos, o tal vez tienen que cuidar a algún familiar. Algunos pueden quedar huérfanos al nacer, o tener la mala suerte de tener que empezar a trabajar demasiado pronto y no poder seguir formándose. En ocasiones nuestra empresa quiebra y nos quedamos sin trabajo sin haber hecho nada mal.

Lamentablemente, en esta vida no todo es cuestión de esfuerzo. No todos nacemos con las mismas oportunidades y eso contribuye a una mayor desigualdad en la distribución de la renta.



El impacto de la desigualdad

La principal consecuencia de la desigualdad es que deja a muchas personas con problemas para acceder a un nivel de vida digno y hay riesgo de ser excluido por la sociedad. En España, se estima que el 20% de las personas están en esta situación.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

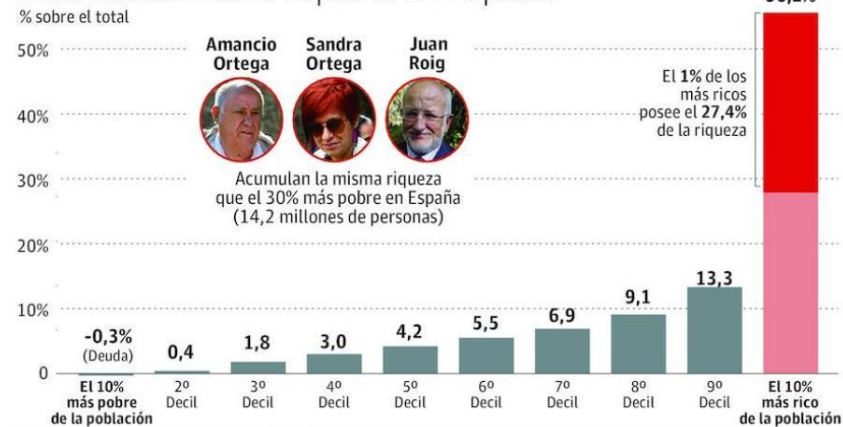
LA DESIGUALDAD DE LA RENTA EN ESPAÑA



En el siguiente gráfico podemos ver como se distribuye la renta en España. Tal y como vemos, el 10% más rico de la población tiene un 56% de toda la riqueza. Es decir, entre 4 millones de personas tienen más riqueza los otros 40 millones.

La situación es especialmente sangrante entre los más pobres. Según el gráfico, el 20% más pobre sólo tiene un 0,1% de la riqueza del país, ya que muchos de ellos deben dinero. Si miramos a los más ricos, las 3 personas más ricas del país, tienen el mismo dinero que los 14 millones más pobres. Escalofriante.

Distribución de la riqueza en España



Fuente: Global Wealth Databook 2016 de Credit Suisse.

EL CORREO

Las políticas distributivas del Estado

El Estado interviene para conseguir una distribución más equitativa o justa de la renta. Por ello, el Estado se marca 4 objetivos.

a. Dar seguridad económica. Es decir, proteger a los individuos ante ciertos sucesos que le pueden dejar sin ingresos un cierto tiempo, como desempleo, invalidez, vejez, maternidad etc. Este objetivo es realmente importante para reducir el efecto del “factor suerte”.

b. Garantizar un nivel mínimo de bienestar a todos los ciudadanos, de manera que todos tengan unos ingresos mínimos para alcanzar un nivel de vida digno. No es de recibo que un país tenga millones de personas que no pueden cubrir sus necesidades básicas.

c. Reducir la pobreza. La existencia de pobreza es algo que no desea nadie, ya que lleva a muchos conflictos sociales. En España se considera que una persona se encuentra bajo pobreza relativa si gana menos de 9.009 euros (en 2020). En el caso de las familias se sumaría 4.505 por la otra pareja y un 30% (2.703 euros) por cada hijo. Así, una familia con padre, madre, y dos hijos, estarían en pobreza relativa si ganan menos de 18.020 euros (9.009+4.505+2.703+2.703).

d. Promover la igualdad de oportunidades a todos los ciudadanos. De esta manera se busca que persona no “quede marcada” por venir de una familia con menos recursos y tenga las mismas posibilidades que otros. Además, cuestiones como la raza o procedencia no pueden ser causa de discriminación.

Las políticas distributivas

LAS POLÍTICAS DISTRIBUTIVAS son las medidas que toma el gobierno para conseguir una distribución más equitativa de la renta.

El Estado dispone de principalmente **3 POLÍTICAS DISTRIBUTIVAS** buscando la equidad para así conseguir los 4 objetivos que hemos visto ahora mismo: impuestos, gasto público y transferencias y la intervención directa en el mercado.

1. LOS IMPUESTOS. Obviamente si queremos ayudar a los más desfavorecidos y dar ayudas para igualar las oportunidades tenemos que cobrar impuestos, ya que el dinero tiene que salir de algún sitio.

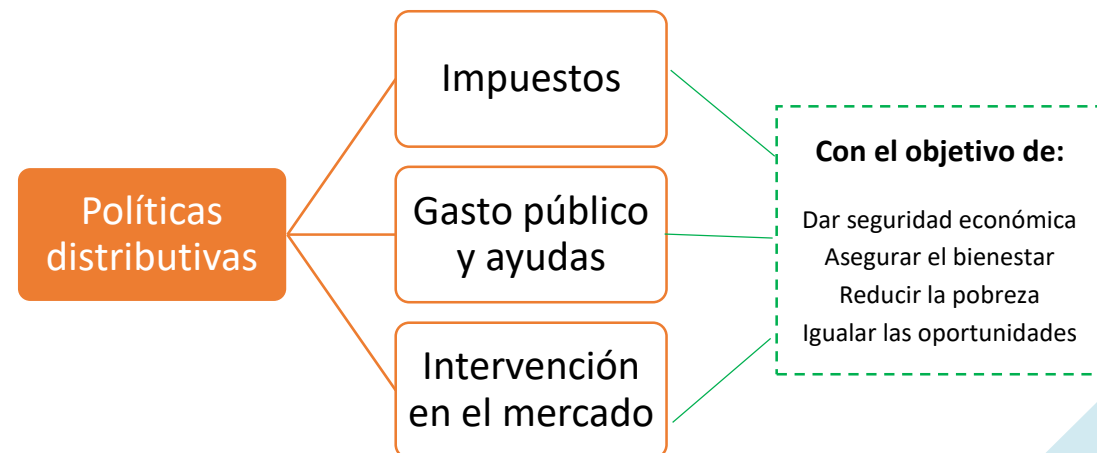
2. GASTO PÚBLICO Y TRANSFERENCIAS. Mientras que los impuestos buscan recaudar dinero e indirectamente ayudan a igualar la renta (los que más ganan, pagan más), **el gasto público y las transferencias (ayudas) buscan claramente reducir desigualdades y asegurar un nivel de bienestar a todos los ciudadanos.** Dentro de este gasto destacamos:

a) Gasto para la igualdad de oportunidades, incluyen los servicios universales de educación obligatoria, los programas de formación profesional o las becas de estudios. **Poder acceder a educación y sanidad es sin duda lo que más contribuye a igualar las oportunidades de las personas.** Si recibimos educación y estamos sanos, es más fácil llegar a donde nuestras capacidades y esfuerzo nos permitan.

b) Programas de seguridad social: Son **claves para dar seguridad a las personas de que van a poder seguir teniendo unos ingresos mínimos.** Además del gasto en sanidad, son realmente importante las pensiones públicas, las ayudas invalidez o protección contra el desempleo. Se trata de un gasto muy importante en España.

c) Políticas de vivienda. Son aquellas que se dirigen a la adquisición de vivienda de protección oficial para determinados sectores de la población que tienen dificultades.

3. INTERVENCIÓN DIRECTA EN EL MERCADO. Se trata de fijar una serie de leyes para que todo el mundo pueda acceder a un mínimo de bienestar. Un ejemplo es el salario mínimo, que en 2020 es de 950 euros (14 pagas). En otras ocasiones también puede fijar precios máximos para bienes o servicios necesarios como la luz o el agua.



EL DEBATE DE LAS POLÍTICAS DISTRIBUTIVAS: el conflicto eficiencia-equidad

Llevamos varias páginas hablando de la necesidad de que haya políticas distributivas que busquen una mayor igualdad de oportunidades y de renta. Sin embargo, no todo el mundo está a favor de este tipo de políticas.

Los críticos de las políticas distributivas dan principalmente dos argumentos en contra:

El primer argumento se debe a razones ideológicas. Para muchos el Estado no debería redistribuir de la renta. Hay personas que consideran que uno gana dinero con su esfuerzo y cada uno debe pagarse su sanidad, su educación etc. sin ayudas.

La segunda razón se debe a lo que se conoce como **el conflicto eficiencia-equidad**. Como hemos visto, las políticas distributivas gastan mucho dinero en ayudas, seguridad social, educación etc. y esto requiere unos mayores impuestos.

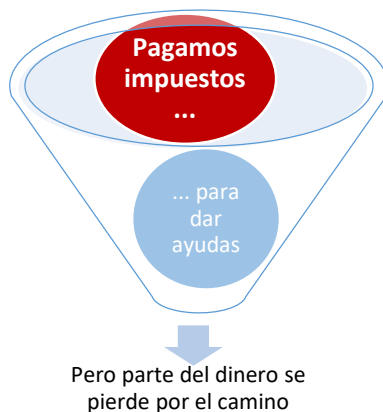


El conflicto eficiencia-equidad surge cuando el Estado al buscar una mayor equidad cobrando más impuestos a quien gana más y dando ayuda a quien lo necesita, provoca que algunas personas se esfuercen menos y sean menos eficientes.

Pero ticher, ¿estas ayudas las reciben las personas que las necesitan, cómo les van a hacer menos eficientes). Imagina que para recibir becas de estudios una familia debe ganar menos de 23.000 euros. Supongamos que una familia gana 22.500 euros al año, y sus hijos reciben becas de estudios por valor de 4.000 euros. Ahora imagina que a un miembro de la familia le ofrecen trabajar más horas y ganar al año 2.000 euros más. Como puedes ver, aceptar ese trabajo le deja a la familia en una peor situación, al darle a la familia 2.000 euros más, pero quitarle 4.000 en ayudas.

Otro ejemplo puede ser la ayuda del paro. Si una persona está cobrando 1.000 euros en el paro, puede rechazar puestos de trabajo de por ejemplo 1.200 euros, porque considera que no le compensa la diferencia y trabajar 8 horas al día.

Okun explicó las políticas distributivas como un cubo que gotea. Llenamos el cubo con el dinero de los que más ganan para llevarlo a los más desfavorecidos. Pero el cubo tiene un agujero que hace que parte del dinero se pierda en el camino. Este agujero se debe a la pérdida de incentivos que hace que algunas personas vean menos interesante trabajar más y a los costes administrativos de papeleo del Estado.



ACTIVIDAD DEBATE

Muchas personas están en contra de que haya políticas que distribuyan la renta. Vamos a hacer un debate en clase sobre ello. Haremos dos grupos y cada uno defenderá cada postura. Mientras, rellena cuáles serían los argumentos de cada persona.

No deberíamos pagar casi impuestos ni dar muchas ayudas porque...

Los impuestos y las ayudas son necesarios porque....



ANEXO: ¿Se podrán pagar las pensiones en el futuro?

En los últimos años estamos ingresando por cotizaciones sociales y otros conceptos menos de lo que necesitamos para pagar las pensiones.

¿por qué estamos teniendo problemas estos últimos años?

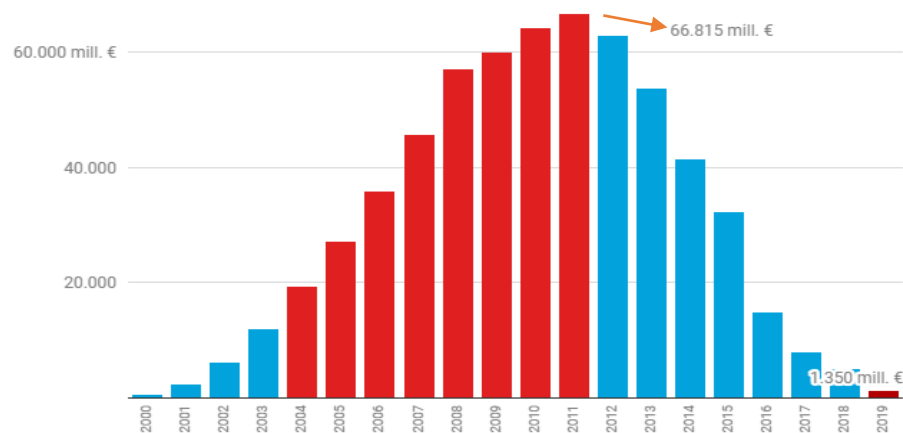
- **Los ingresos por cotizaciones sociales bajaron con la crisis.** Si recuerdas, dijimos que los trabajadores y empresas cotizaban un % del salario del trabajador. En 2007 había 20 millones de personas trabajando, pero con la crisis la cantidad bajó a poco más de 16 millones en 2013. Aunque se mejoró mucho (hasta el Covid en 2020), **probablemente necesitaremos salarios más altos para poder mejorar en este concepto.**

- **Hay un envejecimiento de la población,** y cada vez hay más pensionistas. En 2001 había 7 millones de pensionistas y en 2020 unos 9 millones. El número se espera que siga subiendo por lo que el gasto de la seguridad social seguirá aumentando. Además, hay pensionistas que cobran 2 pensiones, por tanto, el número de pensiones a pagar es de algo menos de 10 millones.

¿Y entonces, qué vamos a hacer?

Desde hace tiempo se sabía que el gasto en pensiones iría en aumento, por ese motivo, cuando ingresábamos más dinero por cotizaciones que el gasto que había que hacer en pensiones se empezó a meter el dinero en una hucha llamada “fondo de reserva de la seguridad social”

En 2011 llegamos a tener 66.815 millones en la hucha. Pero a partir de 2011 los gastos en pensiones empezaron a ser mayores que los ingresos y por tanto hemos empezado a sacar dinero de la hucha todos los años. Es decir, como una familia, si gastamos más de lo que ingresamos, tenemos que sacar dinero de los ahorros y la hucha se vacía.



Fuente: Ministerio de Trabajo, Migraciones y Seguridad Social - Created with Datawrapper

¿Entonces habrá pensiones a partir de ahora? ¿Y en el futuro?

Bueno, es la pregunta del millón, y según a quien le preguntes te dirá una cosa u otra, pero entre las muchas opciones que se han barajado para poder pagar las pensiones, parece ser que hay 3 que son más probables a corto plazo.

1. La primera es aumentar la edad de jubilación (se subió hace unos años de 65 a 67 años y se espera que pueda seguir subiendo). Recuerda que hemos dicho que el número de pensionistas va en aumento porque cada vez vivimos más (*nos ha dado por ahí*). Así que una solución podría ser que nos jubilemos más tarde, lo que automáticamente haría que hubiera menos personas pensionistas. **Esta medida sin embargo es muy impopular entre los ciudadanos y además no está claro si una persona puede trabajar en buenas condiciones con más de 67 años.**

2. La segunda, y también muy poco popular, es que los pensionistas cobren menos dinero por cada pensión y así por tanto gastaríamos menos dinero. Para que entiendas las posibilidades de hacer esto debes entender que hay 3 tipos de pensiones.

Pensiones contributivas. Son las que cobran aquellas personas que han trabajado un número mínimo de años (actualmente 15). Aquellas personas que han cotizado más dinero (porque ganaban más) y que han trabajado más tiempo, tendrán una pensión más alta. Las pensiones máximas son alrededor de 2000 euros y la mínima unos 630

Pensiones no contributivas. Las cobran aquellas personas que no han trabajado o que no han llegado al mínimo de 15 años. Estas pensiones suelen ser de unos 370 euros.

Pensiones por incapacidad. Las cobran personas incapacitadas o que ha tenido algún accidente que les impide volver a trabajar. La cantidad depende de la discapacidad.

Por tanto, como ves las posibilidades de descontar dinero no son tan grandes. Hay muchas personas ganando 370 o 630 euros y parece imposible que podamos recortarle algo de esa irrisoria cantidad, por lo que en cada de bajar la pensión, **aquellos que ganan más dinero serán los más probables de recibir el recorte.**

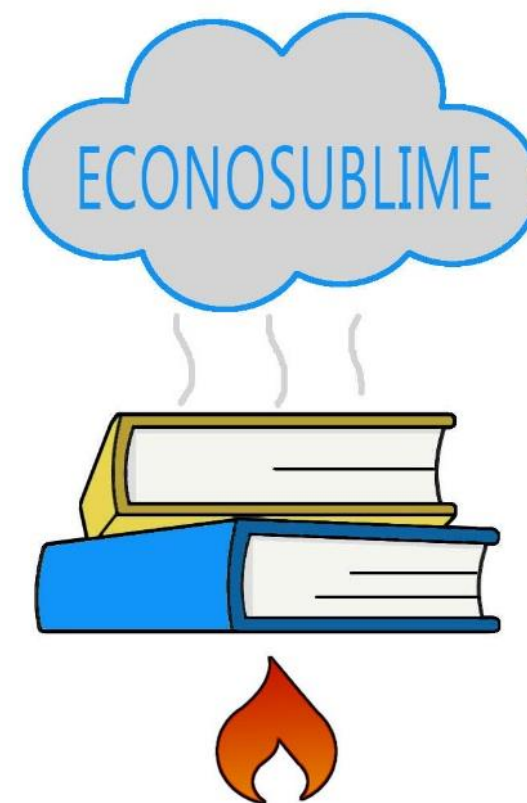
3. La tercera posibilidad sería aceptar que vamos a gastar más dinero en pensiones que lo que recibimos por cotizaciones y que por tanto el dinero hay que sacarlo de otro lugar, como de los impuestos. El problema es que si gastamos dinero de impuestos en pensiones tendremos que dejar de gastar en otras cosas, y algunos **gastos importantes como sanidad o educación podrían disminuir.**

Ante esta situación, algunas personas como Bill Gates han sugerido que los robots empiecen a cotizar a la seguridad social. La idea de Gates es clara, si una empresa sustituye un trabajador por robots, estos tienen que cotizar por ellos. Cuál será la solución solo lo sabe el tiempo, pero hay algo que está claro, *la cosa se está poniendo muy malita.*

UNIDAD 5: El desempleo

Contenido

1. Conceptos del mercado de trabajo	64
la población en edad de trabajar	64
la población activa.	64
la población inactiva	64
tasa de actividad	65
tasa de desempleo o tasa de paro	65
2. Las diferencias salariales	66
3. El desempleo	67
¿qué es exactamente una persona desempleada?	67
4. Causas y tipos de desempleo	68
¿por qué una persona no encuentra trabajo?	68
5. Los efectos del desempleo	70
6. Las políticas de empleo	71
políticas activas de empleo	71
políticas pasivas de empleo	71
7. Nuevas tendencias y oportunidades de empleo	73
tendencias de empleo	73
oportunidades de empleo	73
anexo: el debate del salario mínimo	74



www.econosublime.com

1. CONCEPTOS DEL MERCADO DE TRABAJO

Acabas de estudiar y decides incorporarte al **mercado de trabajo**, en ese momento pasas a ser parte de la **población activa**. Tienes suerte, y muy pronto te contratan en, con lo que, al tener un empleo, pasas a ser parte de la **población ocupada**. Muchos de tus compañeros de clase no tienen tanta suerte, y aunque también se han incorporado al mercado de trabajo (son activos y están buscando empleo), no encuentran un puesto, siendo así parte de la **población desempleada**. Otros deciden seguir estudiando, por lo que al no querer trabajar son considerados parte de la **población inactiva** (ni trabajan ni quieren trabajar). ¿Mucho lío?. Al final del apartado vuelve a leerlo y entenderás todo.

Como ves, hemos tocado muchos conceptos nuevos, y conocerlos es imprescindible para entender cómo funciona el mercado de trabajo.

La población en edad de trabajar

Tu amigo David era un estudiante realmente malo en el instituto. Cuántas veces le dijo su padre “Si no quieres estudiar, te pondrás a trabajar”. Pero hasta que David no cumplió 16 años, su padre no pudo hacer efectiva su amenaza. Su padre cumplió la promesa el día que David hizo 16, que dejó los estudios y empezó a trabajar. Todavía hoy lamenta esa decisión. La mayoría de vosotros tenéis 16, desde ese momento tenéis edad de trabajar, pero inteligentemente, la mayoría seguís estudiando. Estar en edad de trabajar no significa ni trabajar ni buscar trabajo.

LA POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR es la población que según la legislación tiene capacidad legal de incorporarse al mercado de trabajo. En España es a partir de los 16 años (con consentimiento de los padres o tutor).

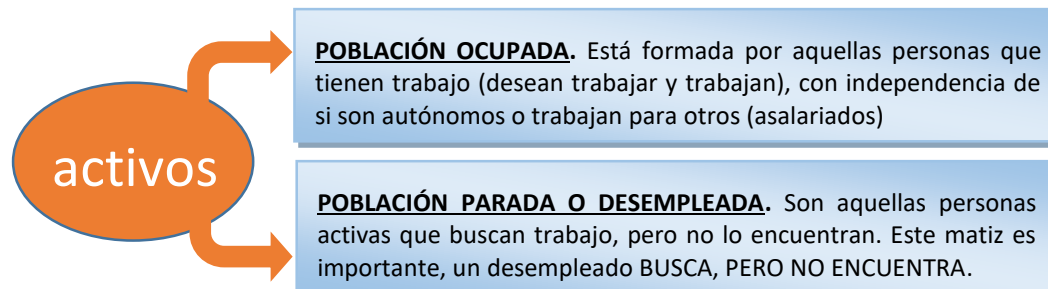
Por tanto, si tienes menos de 16 años, no puedes ser ni ocupado ni desempleado ni activo ni inactivo.

La población activa.

Cada año, varios de vuestros compañeros dejan el instituto, porque en palabras suyas “prefieren trabajar”. Desde el momento que una persona decide que “quiere trabajar” (tanto si lo hace como no) y está en edad de trabajar, forma parte de la población activa.

LA POBLACIÓN ACTIVA está formada por las personas en edad de trabajar y que quieren trabajar. Incluye, por tanto, a los que encuentran trabajo y a los que no.

Todos aquellos que quieren trabajar forman parte del mercado de trabajo. Por ello, dentro de la población activa (que es la que forma el mercado de trabajo) distinguimos:

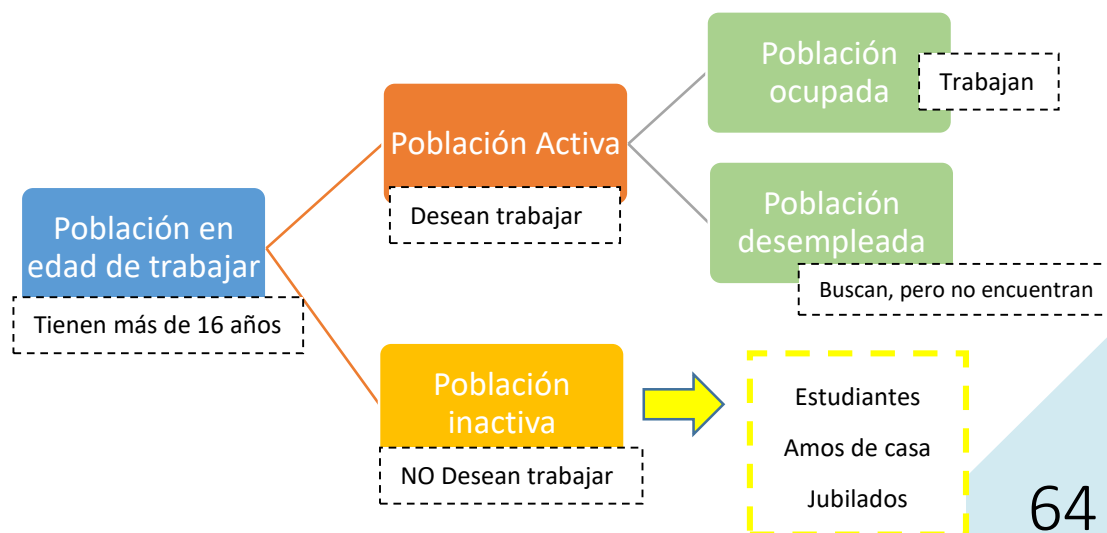


La población inactiva

Si tu madre es ama de casa y se te ocurre preguntarle por qué no trabaja, seguro que te responderá que ella trabaja muchísimo en casa. La verdad que tu madre tiene mucha razón, pero lo cierto es que al ser ama de casa no está buscando trabajo, y, por tanto, es considerada inactiva.

LA POBLACIÓN INACTIVA está formada por aquellos que tienen edad para trabajar (16 años o más) y que por diferentes motivos no buscan trabajo

No se considera población activa la que realiza un trabajo sin remunerar (por ejemplo, ayudar a una ONG), los que cuidan propio hogar (amos de casa), así como los estudiantes. Es decir, estas personas no se encuentran dentro del mercado de trabajo.



Principales indicadores del mercado de trabajo.

Si escuchamos las noticias o leemos los periódicos, vemos cómo hay una gran cantidad de datos importantes sobre el mercado de trabajo. Muchos de ellos, son datos sobre el número total de desempleados u ocupados. Sin embargo, en ocasiones, el número total no es tan importante como saber relacionar ese número en comparación con otro. Los principales indicadores que se utilizan para conocer la situación del mercado de trabajo son la tasa de actividad y la tasa de paro (también llamada de desempleo)

Tasa de actividad

Comparamos la población activa con respecto a la población total en edad de trabajar.

LA TASA DE ACTIVIDAD nos dice cuántas personas que se encuentran en edad de trabajar, desean hacerlo. Se halla dividiendo la población activa entre la población en edad de trabajar

$$TASA DE ACTIVIDAD = \frac{POBLACIÓN ACTIVA}{POBLACIÓN EN EDAD DE TRABAJAR} \times 100$$

Es una tasa importante. Cuanto mayor sea, el país podrá contar con más trabajadores para crear riqueza. Si decimos que la tasa de actividad española está en torno al 60%, eso quiere decir que, de cada 100 españoles en edad de trabajar, hay 60 que desean hacerlo (tengan o no trabajo)

Tasa de desempleo o tasa de paro

Comparamos la población desempleada o parada con respecto a la población activa.

LA TASA DE DESEMPLEO O DE PARO, nos dice cuántas personas que están buscando empleo, no lo encuentran. Se halla dividiendo la población desempleada entre la población activa. Lo multiplicamos por 100 para obtener un porcentaje

$$TASA DE PARO = \frac{POBLACIÓN DESEMPLEADA}{POBLACIÓN ACTIVA} \times 100$$

Si decimos que la tasa de paro española se sitúa en el 15%, eso quiere decir que de cada 100 españoles que estando en edad de trabajar y desean hacerlo, hay 15 que no encuentran trabajo.

ACTIVIDAD RESUELTA 1. La desviación del mercado español

Según los últimos datos de Julio de 2020, en España hay una población mayor de 16 años de 39.566.438 personas. De ellos, 21.975.200 son activos. Los ocupados ascienden a 18.607.200.

a) ¿Cuál es la población inactiva? ¿Y la parada? Explica qué significan los datos



La población inactiva es aquella mayor de 16 años que no desea trabajar. Como ya sabemos, las personas mayores de 16 años pueden ser activos (desean trabajar) o inactivos (no desean). Por tanto:

$$\text{Población mayor 16} = P \text{ Activa} + P \text{ Inactiva} \quad 39.566.438 = 21.975.200 + P \text{ Inactiva}$$

Es decir, en España hay 17.591.238 personas mayores de 16 que no desean trabajar



La población parada es aquella que busca trabajo (es activa) pero no lo encuentra. Como ya sabemos, las personas activas (que desean trabajar) pueden ser ocupados (trabajan) o desempleados (no lo hacen)

$$P \text{ Activa} = P \text{ Ocupada} + P \text{ Desempleada} \quad 21.975.200 = 18.607.200 + P \text{ desempleada}$$

Es decir, en España hay **3.368.000** personas que buscan trabajo, pero no encuentran.

b) Calcula la tasa de actividad y de paro. Explica los datos.

Si aplicamos las fórmulas que conocemos, vemos que ya tenemos todos los datos.

$$TA = \frac{P. ACTIVA}{P. EN EDAD DE TRABAJAR} \times 100 = \frac{21.975.200}{39.566.438} \times 100 = \mathbf{55,54\%}$$

De cada 100 españoles mayores de 16 años, hay 55 que desean trabajar (los otros 45 son inactivos).

$$TASA DE PARO = \frac{P. PARADA}{P. ACTIVA} \times 100 = \frac{3.368.000}{21.975.200} \times 100 = \mathbf{15,3\%}$$

De cada 100 españoles que desean trabajar, hay casi 15 que no encuentran trabajo. Los otros 85 son ocupados.

2. LAS DIFERENCIAS SALARIALES

En el tema anterior vimos cómo había diferencias de renta entre las personas. Entre los principales factores que nos llevan a estas diferencias salariales tenemos:

Diferencias en capital humano

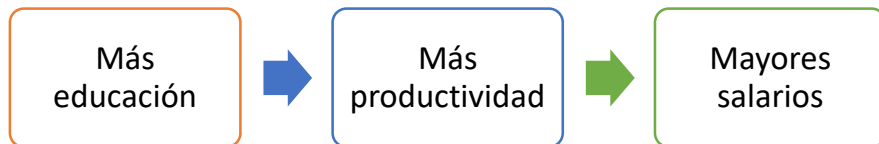


Si recuerdas, dijimos que el capital humano era la formación y experiencia que tenían los trabajadores. **El capital humano no es sólo tener títulos**, es saber idiomas, tener un buen manejo de las tecnologías, saber tratar con personas, controlar tus emociones, tener iniciativa y creatividad etc.

Lo normal que es que una persona que se preocupe de aumentar su capital humano (más formación y experiencia a todos los niveles) se convierta en mucho más productivo y por tanto valioso para la empresa, por lo que podrá exigir mayores subidas de sueldo. Por este motivo, hoy en día, un ingeniero o un abogado altamente cualificado ganará más de media que otros menos preparados.

Te lo diré todos los días, trata de mejorar un poco cada día. Aprende a editar ese vídeo que te pido, córrate esa presentación en power point o prezi. Interésate por saber cada día un poco más que el anterior, porque la mejora continua es el secreto para la mayoría de objetivos que te marques en la vida, y me atrevería a decir, que incluso, la llave a la felicidad. Sé mejor de lo que eras ayer, esa es la verdadera competición.

La relación es lógica: A mayor educación, más capital humano, más productividad y con ello mayores salarios. Estudia, my friend.



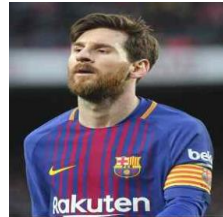
Diferencias compensatorias

Hay algunos trabajos que tienen mayor riesgo que otros (por ejemplo, trabajar en una minería). En otros, hay turnos de noche que normalmente las personas prefieren no hacer. Por ello, **se suele pagar más dinero a estos trabajos menos deseados**.



Diferencias en habilidades valoradas por la sociedad.

Los deportistas de élite o las estrellas de cine suelen ser muy valoradas y generan mucho dinero para sus equipos o empresas. Por este motivo los salarios de estos pueden llegar a varios millones de euros al año



Diferencias por rendimiento (productividad)

En cada vez más trabajos se incluye una parte del salario que depende del rendimiento del trabajador. Los banqueros que venden más productos, los comerciales que colocan más seguros, o los dependientes de grandes almacenes que consiguen más ventas tendrán más comisiones o bonuses que aumentarán su salario.



Diferencias por discriminación.

En ocasiones las diferencias salariales se deben por motivos de discriminación. En Estados Unidos, las personas de raza negra e hispanos ganan mucho menos que las de raza blanca, lo cual no se debe sólo a motivos de cualificación, sino por raza.

En España una de las grandes discriminaciones que tenemos es la de la mujer. Se estima que una mujer gana entre un 20 y 25% menos que un hombre (porcentaje que es conocido como brecha salarial)



¿POR QUÉ CREES QUE HAY ESTAS DIFERENCIAS SALARIALES ENTRE HOMBRES Y MUJERES?



3. EL DESEMPLEO

Quieres dedicarte a ser profesor de economía (un trabajo sublime). Durante un tiempo, sólo te centras en estudiar, por lo que rechazas algunos trabajos que tus amigos te ofrecen. **Como no estás buscando trabajo no eres desempleado** (ya que eres inactivo). Sin embargo, poco después decides que puedes compaginar los estudios con algún trabajo por la mañana. No es fácil, ya que no encuentras nada que se ajuste a ti, **y el tiempo que estás buscando y sin encontrar, eres una persona desempleada**. Finalmente encuentras trabajo, con lo que, **al tener trabajo, dejas de ser desempleado y pasas a ser ocupado**. ¿Qué lío no? Que va, presta atención y verás que no.

¿Qué es exactamente una persona desempleada?

UNA PERSONA DESEMPLEADA es aquella que siendo mayor de 16 años está buscando trabajo, pero no lo encuentra. El total de personas desempleadas de un país es lo que llamamos **DESEMPLEO**.



Por tanto, decimos que hay desempleo cuando la cantidad de trabajadores que desean trabajar) es superior a la que las empresas desean contratar

Tú que eres estudiante, los jubilados o personas que se prefieren quedar en casa para cuidar del hogar o de otros familiares no son desempleados, puesto que no están buscando empleo (son inactivos)

Como puedes ver en los gráficos, la situación empezó a empeorar desde 2007. En ese año teníamos menos de 2 millones de personas desempleadas, llegando a un mínimo de 8,42% de tasa de desempleo. Eso, estudiamos en el primer apartado que significaba que de que cada 100 personas que deseaban trabajar, 8 no encontraban.

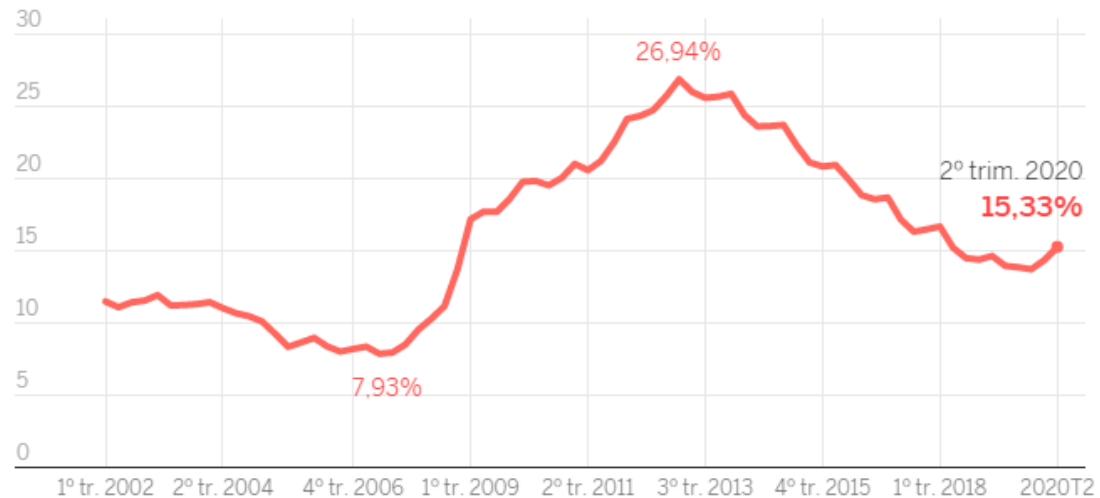
A partir de 2013 la cosa mejoró, y año tras año el número de parados bajó. **En diciembre de 2019 el número de parados había bajado de 3,2 millones** (el 13,92%), pero, con la crisis del COVID el desempleo volvió a aumentar hasta más de 3,3 millones (15,3%).

NOTA: en este 15,3% no encuentran aquellas personas que se encuentran en situación de ERTE (más de un millón de personas, una situación en la que aquí no vamos a entrar).

Vamos a ver las causas por las que una persona puede estar desempleada.

Tasa de paro

En % de la población activa



Fuente: INE. EL PAÍS

ACTIVIDAD RESUELTA 2. El interrogante del desempleado

Las siguientes cuatro personas no se encuentran trabajando.

Ainhoa: Acaba de cumplir 15 años y no quiere estudiar, le gustaría empezar a trabajar cuanto antes.

María: Ha terminado la universidad. Nunca ha trabajado y ha empezado a buscar.

José Luis: Ha tenido un accidente grave y el médico le dice que deberá estar más de un año sin trabajar.

Juan: Lleva unos años como de amo de casa cuidando a sus hijos. Ahora ha decidido que quiere trabajar y ha empezado a echar currículums.

¿Quiénes son desempleados y quiénes no?

Ainhoa y José Luis no son desempleados. El caso de Ainhoa es porque no llega a la edad mínima de 16 años en España. José Luis está incapacitado, su problema no es que busque trabajo y no encuentre, es que no puede hacerlo.

María y Juan sí son desempleados. Suponemos que ambos tienen 16 años, y como ambos buscan trabajo, pero de momento no encuentran, cumplen todas las condiciones necesarias para ser considerados desempleados.



SÍ!

4. CAUSAS Y TIPOS DE DESEMPLEO

¿Por qué una persona no encuentra trabajo?

Imagina que cuatro amigos tuyos se encontraban en una situación de desempleo, es decir, buscan trabajo y no encuentran. **Edu** acaba de terminar los estudios, está yendo a una serie de entrevistas de trabajo, pero no tiene claro en qué quiere trabajar. Se está tomando un tiempo para decidir. **Dani**, sin embargo, ha dejado el instituto y no tiene más títulos que la ESO. La situación es bastante preocupante, lleva muchos meses buscando y no encuentra nada. **Carlos** ha trabajado en un hotel, pero cuando llega el invierno lo despiden, ya que en esos meses el hotel tiene muchos menos clientes. Carlos siempre tiene problemas para encontrar trabajo desde octubre hasta marzo, aunque siempre vuelve a trabajar en abril. **Juan** acaba de perder su trabajo porque su empresa quebró. Fue con la crisis, que acabó con miles y miles de empresas, y la de Juan fue una de ellas. El pobre está teniendo problemas para encontrar trabajo porque con la crisis ninguna empresa quiere contratarle. **Edu, Dani, Carlos y Juan** representan los 4 tipos de desempleados que vamos a ver en este apartado. Como has adivinado la situación es más o menos preocupante dependiendo de cada caso.

1. Desempleo friccional o transitorio.

La causa de este desempleo tiene que ver con que las personas invierten un tiempo en la búsqueda de empleo. Las personas, como mi amigo Edu cuando salió de la universidad, no cogen el primer trabajo que les ofrecen, sino que tardan un tiempo en encontrar un trabajo que desean.

En esta situación se encuentran aquellos trabajadores que pierden su trabajo por cualquier motivo y los que se incorporan al mercado de trabajo por primera vez. Imagina un programador informático que se queda sin trabajo porque su empresa cierra. Si le ofrecen un puesto de albañil es lógico que no lo acepte a las primeras de cambio. Lo normal es que este programador pase un tiempo buscando un empleo adecuado a sus habilidades y que le paguen de acuerdo a su formación. Mientras está buscando ese empleo acorde a sus características decimos que ese desempleo es friccional.

EL DESEMPLEO FRICCIONAL es una situación temporal en la que los trabajadores están transitoriamente desempleados hasta encontrar un trabajo que se ajuste a sus características. Existe porque el mercado laboral está en continuo movimiento.



Este desempleo es inevitable, ya que siempre hay alguien que busca un empleo que se ajuste a sus necesidades, algo que además es positivo. Por tanto, **no supone ningún problema social**.

2. El desempleo estructural.

Si recuerdas, tu primo Dani dejó la universidad en 2009 y no tenía manera de encontrar trabajo. El problema principal es que no tenía ninguna cualificación específica. Otro amigo, Miguel, si había acabado la universidad, pero al ser licenciado, las empresas de su especialización no querían pagarle el salario que sus estudios requerían.

EL DESEMPLEO ESTRUCTURAL ocurre cuando hay más gente que quiere trabajar en un país que los puestos de trabajo disponibles.

Problema a largo plazo

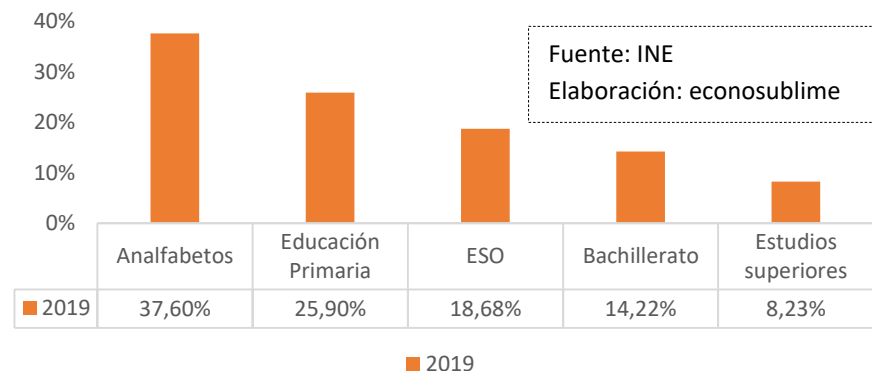
El desempleo estructural es **un problema a largo plazo**, si no hay puestos de trabajo suficientes para todos los trabajadores, el desempleo será muy complicado de reducir.

Se produce debido a desajustes entre la cualificación de los trabajadores y la que piden las empresas. En todos los países hay unos sectores económicos que están en auge (nuevas tecnologías, geriatría, etc.), otros están en declive y necesitan reconvertirse (minería, siderurgia, etc.). El cambio de trabajadores de sectores en declive (en los que sobran trabajadores) a otros sectores no siempre resulta fácil.

Por tanto, **este desempleo surge con la baja cualificación de algunos trabajadores**. Como ves en el gráfico, a mayor titulación, menor es el desempleo. ¿Te ha quedado claro lo importante que es estudiar?



Tasa de desempleo España (julio 2019) por estudios



3. Desempleo estacional.

Hay determinados negocios que producen más en algunas épocas del año. Por ejemplo, en Navidad las tiendas suelen vender mucho más, por lo que necesitan más dependientes. Lo mismo pasa en la agricultura, donde las cosechas de unos alimentos u otros se hacen en unos meses determinados del año. El turismo es otro factor importante, ya que los hoteles suelen tener más clientes en fechas de vacaciones.

EL DESEMPLEO ESTACIONAL se genera en determinadas épocas del año cuando una cantidad importante de negocios tiene menos producción en esas fechas

En España la clave está principalmente en el turismo. A partir de la semana santa, y hasta septiembre, las empresas ven como tienen muchos más clientes, lo que hace que se contraten muchos más trabajadores. Al llegar septiembre, muchos de estos trabajadores son despedidos, por lo que el desempleo suele aumentar. En diciembre suele haber una mejoría por la campaña de navidad, y enero los despedidos contratados por la campaña suelen ser despedidos. Si lo vemos en el gráfico de más abajo, este es un patrón que se suele repetir en España año tras año.



4. Desempleo cíclico.

En 2007 España estaba en la Champions League de la economía y el desempleo no paraba de bajar. Pero en 2008 llegaría la crisis en España con toda su fuerza. Los negocios cerraban uno tras otro porque no vendían y muchos otros tenían que despedir parte de sus trabajadores. La mayoría de estas personas despedidas durante la crisis eran desempleados cíclicos.

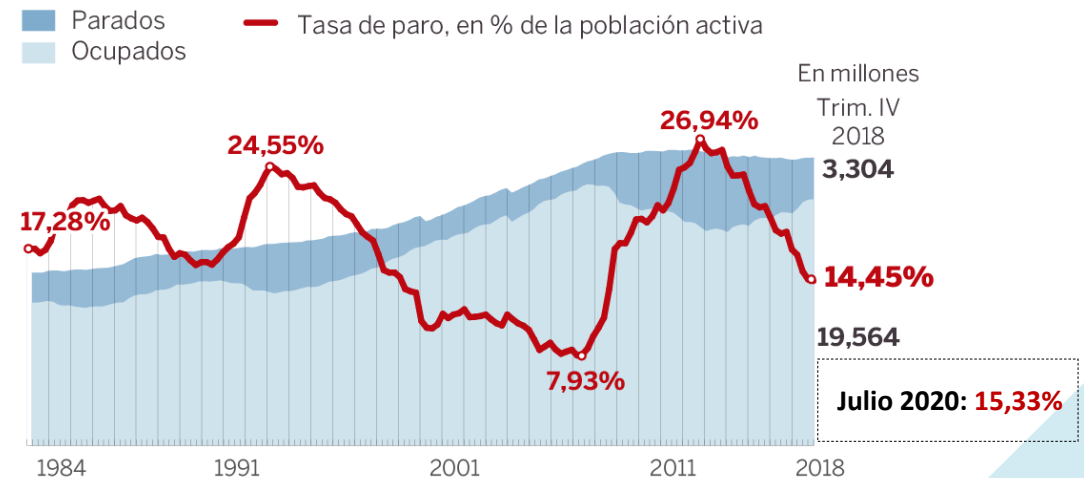
EL DESEMPLEO CÍCLICO se produce en épocas que el país entra en crisis. En una crisis, las empresas empiezan a cerrar porque no pueden vender tanto como antes, la producción disminuye y, por tanto, hay personas que pierden su empleo.

De hecho, entre 2007 y 2013, los desempleados pasaron de ser 1.765.000 a más de 6 millones. **Esos más de 4 millones son por tanto desempleados cíclicos.**

En épocas de auge, este desempleo lógicamente disminuye, como ocurrió desde 1.993 hasta 2.007 en España, desde el 24,55% al 8%. Ahora nuevamente estamos volviendo a crear empleo. Desde 2013 los desempleados han bajado desde los 6 millones hasta alrededor de 3,4 millones en 2018 (desde el 26,94% hasta el 14,02%). Todavía quedan muchos desempleados cíclicos (por culpa de la crisis), pero se están reduciendo paulatinamente.

Como ves en el gráfico de más abajo, el desempleo funciona siguiendo estos ciclos de subida y bajada. Lo preocupante no es que con las crisis haya más desempleados cíclicos, **lo preocupante es el caso de España, en la que la crisis devora millones de puestos de trabajo** y nos lleva a tasas de paro alrededor del 25%.

EL MERCADO LABORAL



5. LOS EFECTOS DEL DESEMPLEO

Es posible que no te acuerdes porque eras más pequeño, pero con la crisis, y con el paro alrededor del 25%, estuvimos jodidos, muy jodidos. La situación era tan mala que parecía que este país se iba a ir a la ruina y tendríamos que recomponerlo desde las cenizas. La gente lo pasó realmente mal, millones de familias con problemas para pagar el alquiler y muchos expulsados de sus casas al no pagar. En ocasiones, la pensión de los abuelos tuvo que sostener a 3 generaciones enteras (abuelos, hijos y nietos). En medio de esta situación te puedes imaginar la depresión general de muchas personas y el ambiente general del país. Me he permitido la licencia de hablar en pasado, porque la situación es mejor), pero todavía la situación no es buena, y hay gente pasando problemas.

El desempleo tiene muchos efectos negativos sobre las personas y el país que lo sufre. El más obvio es que muchas familias se quedan en una situación de precariedad que les impide satisfacer sus necesidades básicas. De hecho, se estima que el 25% de los españoles vive en una situación de pobreza relativa.

Vamos a ver algunos de los efectos del desempleo aparte de la precariedad en la que muchas familias quedan. Los podemos clasificar en económicos y sociales:

Efectos económicos

A) Menos calidad de vida. Por un lado, el tener trabajadores desocupados supone una gran cantidad de factor trabajo que no se está utilizando y por tanto de **bienes que no están siendo producidos**. Como vimos en el tema 1, si producimos menos bienes, **podremos satisfacer menos necesidades**. Ese es uno de los graves efectos del desempleo, nuestra calidad de vida es mucho peor que la de hace 10 años.

B) Más gasto del estado. Por otro lado, los gobiernos de los países que sufren desempleo deben pagar un subsidio a los desempleados (el paro), lo que **aumenta el gasto del Estado, no pudiendo así destinarse este dinero a otros fines**. *El gran aumento del paro en España, fue uno de los motivos que disparó el gasto público, provocando algunas medidas del Estado como el recorte del gasto en obras públicas, educación, sanidad o en investigación. Los gastos en subsidios del desempleo llegaron a ser 40.000 millones de euros en plena crisis (18.800 millones en 2019).*

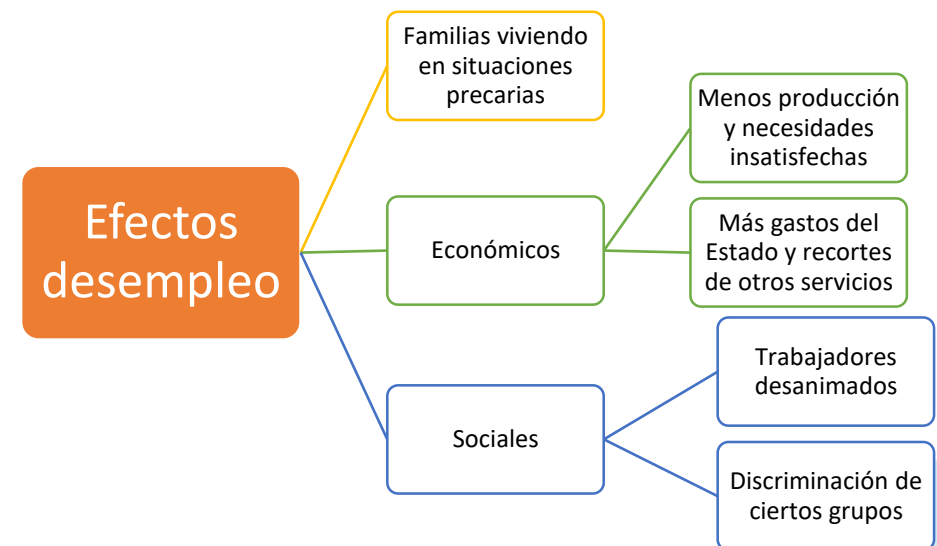
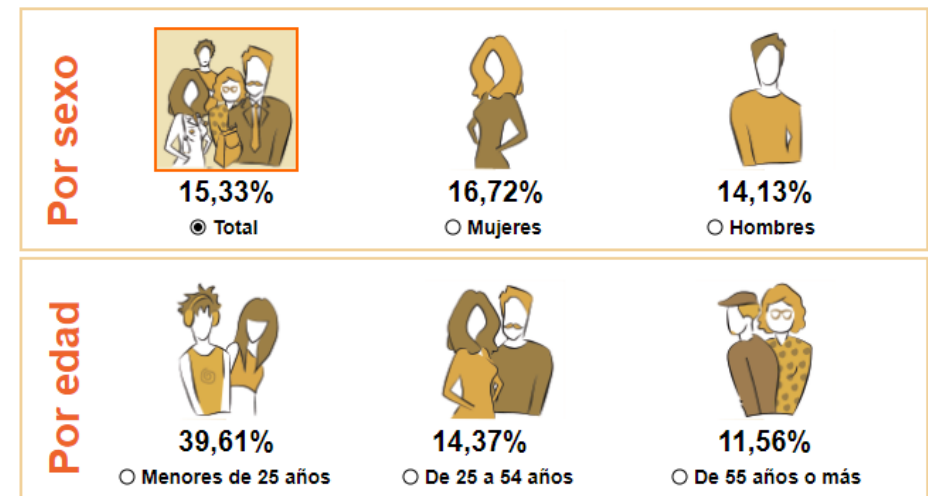
Efectos sociales

A) Los periodos de desempleo desaniman a los trabajadores, desincentivan su reciclaje profesional (que se formen para poder ser mejores trabajadores) y comportan graves problemas de estabilidad emocional (depresiones, estrés etc.), lo que provoca que el parado esté cada vez en peores condiciones para acceder a nuevos empleos. Todo esto afecta a muchas familias y parejas. Como hemos dicho anteriormente, el ambiente general durante la crisis era bastante negativo.

B) El mercado suele discriminar a determinados grupos sociales.

Los jóvenes, las mujeres y los adultos mayores de 55 años, suelen verse muy perjudicados en épocas en las que el desempleo aumenta.

Así, el **desempleo juvenil es el 39,61% en 2020, llegó a subir hasta por encima del 50%** (es decir, más de la mitad de los jóvenes menores de 25 años que buscaban trabajo, no podrían encontrarlo). Los jóvenes sin duda suelen ser uno de los principales grupos perjudicados toda crisis. **Los mayores de 55 años también suelen tener problemas en momentos de crisis, aunque ahora la situación es mejor.** El caso de las mujeres es también bastante grave, las **mujeres sufren bastante discriminación a todos los niveles**. Tienen más problemas para encontrar trabajo, cobran menos y tienen trabas para ascender. Su desempleo, 16,72%, sigue por encima del masculino



6. LAS POLÍTICAS DE EMPLEO

Las políticas de empleo son gestionadas por el SEPE con las oficinas que tienen a lo largo de las 50 provincias, más Ceuta y Melilla. Todas estas oficinas es lo que se conoce como el Sistema Nacional de Empleo. Dentro de las políticas de empleo tenemos que diferencias entre políticas activas y pasivas de empleo.

Políticas activas de empleo

POLÍTICAS ACTIVAS DE EMPLEO. Son todas aquellas medidas y programas que se realizan en España a través del el Sistema Nacional de Empleo. para reducir el desempleo de país.

El gobierno lleva diferentes medidas para corregir cada tipo de desempleo:

1. Medidas contra el desempleo friccional. Este desempleo ocurre porque las personas tardan un tiempo en encontrar un empleo adecuado para ellos. Por tanto, el Estado trata de dar información a los desempleados sobre posibles trabajos que se ajusten a sus necesidades.

2. Medidas contra el desempleo estructural. El problema reside en que muchos trabajadores no están cualificados para ser contratados. El Estado puede dar formación a los desempleados o incluso dar algunas ayudas a empresas por contratar determinados trabajadores.

3. Medidas contra el desempleo estacional. Es complicado porque en algunas estaciones del año hay menos trabajo en algunas ciudades. Aun así, el Estado puede ayudar a los trabajadores estacionales a buscar otros trabajos en otras ciudades.

4. Medidas contra el desempleo cíclico. Este desempleo ocurre porque las empresas están vendiendo poco con la crisis y despiden a sus trabajadores. Una opción puede ser dar ayudas a los consumidores para que sigan comprando o directamente a las empresas para que sigan produciendo.

ACTIVAS



Buscan reducir el desempleo

PASIVAS



Tratan de proteger económicamente a los desempleados

Políticas pasivas de empleo

POLÍTICAS PASIVAS DE EMPLEO. Son aquellas medidas que buscan mantener la renta de los desempleados el tiempo que estos no tienen un empleo. Son por lo tanto las prestaciones que se les pagan a los desempleados, o las compensaciones a aquellas personas que se han prejubilado.

En España para cobrar las prestaciones por desempleo hay que cumplir algunos requisitos, como por ejemplo que se debe haber trabajado un mínimo de 12 meses antes de haberse quedado desempleado. El máximo que se puede cobrar esta ayuda son 2 años (tienes que haber trabajado 6 años seguidos).

Todas estas ayudas ascienden a 18.800 millones de euros en España en 2019, por lo que es una cuantía importante. Además, durante la crisis se activó el plan PREPARA, por el que ayudaba con 400 euros al mes a aquellas personas que ya habían agotado su prestación. Este plan fue sustituido en 2018 por el programa SED (Subsidio Extraordinario de Desempleo).

SEPE

EL SUBSIDIO EXTRAORDINARIO POR DESEMPLEO (SED)

Las políticas pasivas de empleo no se centran tanto en reducir las cifras del paro sino en ayudar a los desempleados, aunque si bien es cierto que, permitiendo las prejubilaciones de algunas personas, se fomenta que estas se sustituyan por jóvenes.



¿SON LAS PRESTACIONES DE DESEMPLEO MUY LARGAS?

En España si trabajamos 6 años seguidos podemos tener hasta 2 años de paro si somos despedidos. Estas ayudas permiten a muchas familias tener unos ingresos mientras no encuentran otro trabajo y son importantes para poder seguir pagando las facturas en momentos de necesidad.

Sin embargo, mucha gente considera que son demasiado largas, ya que muchas personas se limitan a cobrar la ayuda un año y medio y no empiezan a buscar trabajo hasta los últimos 6 meses.



¿Y tú qué piensas? ¿Se aprovechan las personas de estas ayudas? ¿tendríamos que reducir el tiempo de prestación?

ACTIVIDAD RESUELTA 3. El misterio de la causa del parado

Nos encontramos con las siguientes personas:

Juani, acaba de terminar la universidad hace 15 días y busca trabajo por primera vez.

Riki, trabaja todos los veranos en un hotel, pero en invierno no encuentra trabajo en su ciudad

Adolfo, se quedó desempleado hace dos años porque en su fábrica ya no necesitaban su tipo de trabajo. Está buscando y nadie le ofrece un puesto.

Ángela, se ha quedado desempleada con la crisis, sigue buscando, pero no encuentra nada.

Indica qué tipo de desempleo es cada uno y qué medidas podría tomar el gobierno para ayudar a los que están en su situación.

Juani

Es un claro caso de desempleo friccional, ya que acaba de salir de la universidad y está empezando a buscar un desempleo que se ajuste a sus condiciones



Este desempleo no es preocupante para el gobierno, pero una manera de ayudar a Juani a encontrar trabajo lo antes posible sería intentar darle información sobre posibles puestos de trabajo que sean adecuados para sus características

Riki

Es un desempleado estacional, ya que trabaja siempre en verano sin problemas y se queda desempleado en invierno.



Este desempleo es complicado de reducir por parte del gobierno, pero podría dar alguna ayuda a Riki para que vaya a otra ciudad que sea también turística en invierno y pueda trabajar en otro hotel. Otra opción sería ayudar a los hoteles de la ciudad de Riki a que puedan ofrecer otro tipo de servicios en el invierno y que así Riki mantenga su puesto de trabajo.

Adolfo

Sufre una clara situación de desempleo estructural. Adolfo no encuentra trabajo con su cualificación y ya ha pasado mucho tiempo (2 años) como para ser considerado friccional.



Este desempleo sí que es preocupante para el gobierno ya que es de larga duración. Una buena medida podría ser dar formación a Adolfo para que pueda adquirir otras habilidades y así las empresas lo deseen contratar. También podría dar ayudas a la empresa que lo contrate.

Ángela

Es una desempleada cíclica, al perder su puesto de trabajo con la crisis. Aquí lo importante es que este desempleo no dure mucho tiempo, pues Ángela correría el riesgo de pasar a ser estructural (situación mucho más grave)



El gobierno podría dar ayudas a familias y/o a empresas para que las empresas puedan seguir produciendo y vendiendo y así vuelvan a contratar a Ángela.

ACTIVIDAD RESUELTA 4. El impacto salarial.

Jorge trabaja en un centro comercial al que acuden muchos turistas. La empresa les paga un salario fijo y otro que depende de sus ventas. La cuestión es que Antonio no está muy contento con su salario porque lo considera muy bajo comparado con el de su compañera Estefanía que gana el doble en el mismo trabajo ya que vende mucho más a los turistas. ¿Cuál es la razón que hace que Jorge gane menos dinero? ¿Qué podría hacer?

Es claramente una diferencia en rendimiento, ya que la empresa les paga según su productividad: a más ventas más salarios. Jorge debería mejorar su capital humano. Podría dar formarse con algún curso para mejorar su técnica de ventas. Además, si hay muchos turistas, tal vez tenga que mejorar su nivel de idiomas. Sería interesante que Jorge aprendiera más inglés, ya que eso le permitiría comunicarse con gran cantidad de turistas.

Tendencias de empleo

La llegada de los Millenials y la generacion Z (nacidos a partir del 93) al mercado de trabajo y el continuo avance de la tecnología está marcando una revolución.

Estas son las principales tendencias de dónde se dirige el mercado de trabajo.

- **El internet de las cosas:** Cada vez los trabajadores están más dispuestos a incorporar todo tipo de dispositivos a su trabajo para ser más productivos. Tener un buen manejo de los mismos será imprescindible.

- **Inteligencia emocional.** Entender tus propias emociones y las de los demás (empatía) será imprescindible (siempre lo fue). Ya hay estudios que defienden que un test que mida tu inteligencia emocional es mucho más fiable para saber el éxito de una persona que el famoso coeficiente intelectual.

- **Econonía colaborativa.** Está revolucionando muchos sectores. Compartir recursos con otras personas es imprescindible para tu mejora como profesional. En el futuro será imprescindible tener una continuación cooperación con todo tipo de profesionales. Aquí un consejo, rodéate siempre de gente más inteligente que tú.

“Si eres la persona más inteligente de la habitación, estás en la habitación equivocada”

- **Mayor movilidad.** Las nuevas generaciones ya no trabajarán “donde lo necesiten” sino “donde quieran”. Esto será por supuesto gracias al continuo avance de internet, lo que permitirá mejorar la conciliación familiar y laboral.

- **Mayor equilibrio entre hombres y mujeres.** Está siendo una lucha paulatina y poco a poco las mujeres siguen reduciendo la brecha. Es de esperar que todo lo mencionado anteriormente ayude a todavía reducirla más.

Podríamos hablar de más, pero ya ves por dónde va el mundo que te rodea, así que es totalmente clave que tengas todo esto en cuenta a la hora de seguir formandote.,

Oportunidades de empleo

Para encontrar empleo es ideal acudir a portales de empleo.

Un portal de empleo es una página web en la que puedes encontrar puestos de trabajo que las empresas desean ocupar. El gobierno de España tiene su propia web [EMPLÉATE](#) en donde puedes indicar el tipo de trabajo que buscas Además, puedes hacer un test personal que te indica trabajos que se ajusten a tu perfil.

Pero hay muchos más portales. [Aquí tienes una lista con 10 de los mejores.](#)

Cuida tu marca personal

¿Has puesto tu nombre en google? Te sorprenderá la cantidad de información que puede aparecer una vez que tengas 25 o 30 años, y lo primero que hará la empresa que quiera contratarte será echarle un vistazo a lo que internet dice de ti.

Es clave que empieces ya a cuidar tu marca personal, es decir, cuidado con el uso de tus **redes sociales**. Piensa que es lo quieres que las redes digan de ti. Tal vez ese comentario o esa foto no se muy oportuna en un futuro.

Hablar en público

Hablar en público será tarde o temprano imprescindible para ti. Por eso tenemos que empezar a trabajar desde ya en clase. Todo, absolutamente todo, es cuestión de práctica, te aseguro que ese miedo inicial acaba desapareciendo con la práctica.

Las relaciones personales

Lo voy a volver a repetir **“Si eres la persona más inteligente de la habitación, estás en la habitación equivocada”**. Será clave que te rodees de gente que te pueda sumar como persona. Acude a todo tipo de eventos, charlas, cursos etc.

Y ahora otro consejo que te voy a dar a título personal: siempre siempre siempre cuida de tus amigos, porque aquel que no ayuda a sus amigos, no merece tenerlos.

ANEXO: EL DEBATE DEL SALARIO MÍNIMO

En la mayoría de países hay un salario mínimo que los trabajadores deben percibir. Es decir, que, si trabajan a jornada completa, no pueden cobrar menos por ley. **Aquí tienes el salario mínimo de algunos países en el 2020.**

IRLANDA 1656,20 €	
HOLANDA 1680 €	
BÉLGICA 1625,70 €	
ALEMANIA 1584 €	
FRANCIA 1539,40 €	
REINO UNIDO 1444,70 £	
ESPAÑA 1108,30 € (en 14 pagas, 950 € en 14 pagas)	
GRECIA 758,30 €	
PORTUGAL 740,80 €	

Tener un salario mínimo elevado es muy **POSITIVO** para un país, ya que le garantizamos un nivel de vida digno a todos los trabajadores. Además, si las personas ganan más dinero, también podrán consumir más, y esto es bueno para las empresas.

Tener un salario mínimo elevado es **NEGATIVO** para un país, ya que esto supone costes para las empresas que tendrán que subir los precios. Además, muchas empresas no podrán permitirse esos altos salarios y se contratarán menos trabajadores.



¿Y por qué no todos ponen un salario mínimo más alto?

Los países que tienen un salario mínimo más alto que nosotros, no es sólo porque tienen un mayor coste de la vida (en esos países casi todo es más caro), sino que también hay algunos argumentos tanto en contra como a favor del salario mínimo.



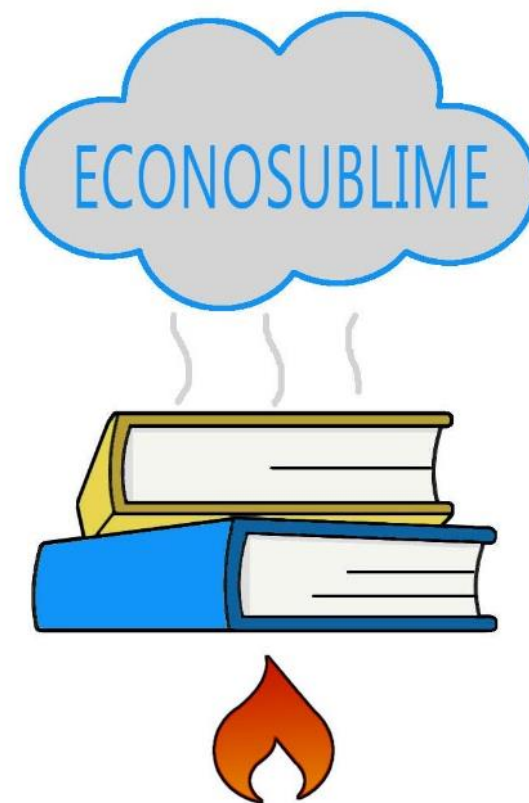
Como ves en la figura, los que defienden el salario mínimo argumentan que el beneficio a los trabajadores acabará siendo positivo para las empresas. Aquellos que piden un salario mínimo más bajo, dicen que esto beneficia a las empresas, lo que acabará siendo positivo para los trabajadores

Haced dos equipos en clase y continuad el debate

UNIDAD 6: La inflación y el tipo de interés

Contenido

1. El nivel de precios y el poder adquisitivo	76
El nivel de precios y el poder adquisitivo ¿en qué se diferencian?	76
2. La inflación y sus consecuencias	77
¿Qué es la inflación? El ladrón invisible	77
¿Por qué es mala la inflación? Las consecuencias de la inflación	77
Ganadores y perdedores con la inflación	78
3. Las causas de la inflación	79
¿Por qué se produce la inflación?	79
4. La deflación	80
¿Y si los precios bajan?	80
5. El tipo de interés: el precio del dinero	81
¿Qué es el tipo de interés?	81
¿Por qué pedimos un tipo de interés a cambio de prestar el dinero?	81
¿Quién dice cuánto es el tipo de interés?	82
6. DESEMPLEO E INFLACIÓN: dos hermanos gemelos malvados	84
7. Los efectos del tipo de interés en la economía	85



www.econosublime.com

1. EL NIVEL DE PRECIOS Y EL PODER ADQUISITIVO

Vas a Malasia de vacaciones con tus padres y salís a cenar. Te preguntan si los precios serán altos o bajos. Tu padre pide una cerveza que cuesta 5 ringgit. ¿Son 5 ringgit caro para una cerveza? No lo puedes saber, porque el nivel de precios en sí no te dice nada. ¿Lo transformas a euros? Bueno, en realidad a todos los malayos y demás extranjeros no europeos les da igual el tipo cambio con el euro, eso no iba a hacer la cerveza más o menos cara. Pero por si tienes curiosidad, 5 ringgit son 1 euro.

- Ah bueno, entonces la cerveza no es cara ¿no? - Siento decirte que seguimos sin saberlo. La pregunta aquí es ¿puede comprar un malayo más cerveza que por ejemplo un español? En efecto, lo que necesitas saber es cuánto gana un malayo. Un malayo gana unos 300 euros de media. La cena os cuesta 3 euros por persona, 2 euros por la comida y 1 euro por la bebida.

*Con 300 euros un malayo podría elegir entre comer fuera 150 veces (sin bebida) o tomar 300 bebidas en un mes. Un español que gane 1000 euros probablemente pueda comer fuera menos de 150 veces, aunque seguro que podría tomar más de 300 bebidas. **Esto es lo que llamamos capacidad de compra o poder adquisitivo.***

En efecto, la cerveza en Malasia es bastante cara, mientras que comer fuera no lo es. Malasia es un país musulmán y el consumo de alcohol no está bien visto. Como has comprobado el nivel de precios (los 5 ringgit o 1 euro al cambio) no nos dicen nada, la clave es el poder adquisitivo, la clave es cuánto podemos comprar

El nivel de precios y el poder adquisitivo ¿en qué se diferencian?

EL NIVEL DE PRECIOS de una economía me indica cuánto cuesta comprar un producto o una cesta de la compra.

Pero en realidad, **el nivel de precios en sí mismo no importa, lo que importa es la cantidad de bienes que podemos comprar a esos precios con el salario que tenemos. Lo importante es el poder adquisitivo.**



EL PODER ADQUISITIVO me dice cuántos bienes podemos comprar teniendo en cuenta mis ingresos y el nivel de precios de la economía. Si los precios suben, podré comprar menos bienes si mi salario no sube o sube menos que los precios.

Para entender como el nivel de precios no importa, podemos volver a España en 2002. El 1 de enero se cambió de la peseta al euro. Desde ese momento 166 pesetas se cambiaban por un euro. Si tu salario era de 200.000 pesetas al mes pasaba a 1.200 euros. Si una coca cola valía 100 pesetas pasaba a 60 céntimos. Lo mismo pasaba con los ahorros o con las deudas. Si teníamos 30.000 pesetas en el banco, se cambiaban por 180 € y si la hipoteca era de 7 millones de pesetas pasaba a ser de 42.000 €.

En realidad, el nivel de precios se dividió por 166, pero lo importante es que el poder adquisitivo era el mismo. Si dividimos todo (precios de los bienes, salarios, ahorros y deudas) por el mismo número, el nivel de precios será menor pero la capacidad adquisitiva será la misma. **Es decir, podremos comprar las mismas cosas con nuestro dinero, ya sea medido en pesetas o euros.**

La pérdida de poder adquisitivo: suben los precios y no los salarios

En 2002 cuando cambiamos el euro por pesetas, una coca cola podría valer 60 céntimos en un bar. Ibas al cine por 2 euros y si salías de casa con los amigos a cenar y tomar algo con 15 euros, volvías con dinero de sobra a casa (qué tiempos aquellos).

Pero si preguntas en casa te dirán que justo con el cambio al euro, los precios empezaron a subir y a subir. Cada año que pasaba los precios eran mayores. La casa que valía 120.000 euros en 2002 podía valer 150.000 en 2004, 180.000 en 2006 y más de 200.000 en 2008. Es pasaba con la mayoría los productos. El cine era cada vez más caro, lo mismo que la gasolina, los coches o la comida.

Desde 2002 a 2008 los precios aumentaron a un ritmo de un 5% cada año. Por ejemplo, supongamos que el precio del cine sube el 5% todos los años.

2002. Precio= 2 euros

2003. Precio= 2 euros+ (0,05 x 2) = 2,10

2004. Precio= 2,10 + (0,05 x 2,10) = 2,205

2005: Precio= 2,205 + (0,05 x 2,205) = 2,31525

2006: precio= 2,31525 + (0,05 x 2,31525) =2,431

2007: Precio= 2,431 + (0,05 x 2,431) = 2,55

2008: precio= 2,55 + (0,05 x 2,55) = 2,68

Si siguiéramos con el cálculo en 2020 tendríamos un precio de 4,80 euros. Es decir, un simple aumento del 5%, que parece poco a priori (solo 10 céntimos el primer año) lleva a un precio más del doble en 15 años (me temo que el cine ha aumentado incluso más).

Por tanto, aunque el nivel de precios no es importante, si lo es la tasa a la que aumentan los precios cada año. Este porcentaje que aumentan los precios, es lo que conocemos como la tasa de inflación.

2. LA INFLACIÓN Y SUS CONSECUENCIAS

¿Qué es la inflación? El ladrón invisible

Tómate un descansito y ve a hablar un rato con tus padres. Pregúntales cuánto valía hace 20 años los productos o servicios que se te ocurran. ¿Ya lo has hecho? Bien. Seguro que has flipado en colores con algunas respuestas. El fenómeno por el que los precios suben es lo que se llama inflación.

LA INFLACIÓN es el crecimiento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios de una economía

Es decir, para que consideremos que hay inflación, **el aumento de precios debe ser:**

- 
- 1. Generalizado** quiere decir que no aumenta sólo el precio de un bien sino de la mayoría. Por ejemplo, si se produjera un aumento sólo en el precio de las hamburguesas o de la coca cola, no diríamos que hay inflación. Es necesario que aumente el precio de gran cantidad de bienes y servicios.
 - 2. Sostenido.** Es necesario que el aumento de precios se mantenga en el tiempo. Si el precio de la mayoría de bienes crece, pero luego se mantienen, tampoco podemos decir que haya inflación.

En España, la mayoría de bienes aumentaron su precio desde 2000 hasta 2008 a un ritmo de 3 y 4% (lo puedes ver en la tabla a continuación). Como hemos visto, varios años de aumentos continuos provoca unos precios mucho más altos. **Por lo tanto, en esa época tuvimos inflación, ya que cumple las dos características, generalizado a la mayoría de bienes y sostenido en el tiempo.**

Tabla: inflación media de España (IPC) – por año

inflación media	inflación	inflación media	inflación
IPC España 2020	-0,03 %	IPC España 2010	1,80 %
IPC España 2019	0,70 %	IPC España 2009	-0,28 %
IPC España 2018	1,67 %	IPC España 2008	4,09 %
IPC España 2017	1,96 %	IPC España 2007	2,78 %
IPC España 2016	-0,20 %	IPC España 2006	3,52 %
IPC España 2015	-0,50 %	IPC España 2005	3,37 %
IPC España 2014	-0,15 %	IPC España 2004	3,04 %
IPC España 2013	1,42 %	IPC España 2003	3,04 %
IPC España 2012	2,44 %	IPC España 2002	3,06 %
IPC España 2011	3,20 %	IPC España 2001	3,59 %

Pero a partir de 2009, con la crisis, los precios han estado muchos meses bajando (así pasó en 2009, 2014, 2015 y 2016). De 2016 a 2019 los precios subieron poco a poco, pero con la crisis del COVID-19 en 2020 volvemos a cifras negativas

¿Por qué es mala la inflación? Las consecuencias de la inflación

En épocas de inflación hemos visto que los precios aumentan mucho. Vamos a ver las consecuencias y los costes de esta situación.

Consecuencias

1. Hay pérdida de poder adquisitivo. En principio, si los precios suben al doble y nuestro sueldo también, podremos comprar las mismas cosas. **El problema es que los salarios nunca suben tanto como los precios.** De hecho, los sueldos en España aumentaron muy muy por debajo de lo que lo hicieron los precios.

Obviamente si los precios son muchos más altos y nuestro salario sube solo un poco, podemos comprar muchas menos cosas. De hecho, se estima que antes del año 2000 necesitábamos 5 años enteros de nuestro salario completo para poder comprar una casa. Ahora, sin embargo, son necesarios 8 años para poder comprarla.

Si podemos comprar menos cosas con nuestro salario, perdemos poder adquisitivo. Aunque nadie nos quite dinero de los bolsillos, en realidad, estamos perdiendo dinero. **Por eso la inflación es el ladrón invisible.**



2. Hay incertidumbre. El problema del aumento de los precios es que **no se sabe exactamente cuándo y cuánto van a variar.** Imagina que vas a comprar una casa y que no tienes claro cuánto valdrá el mes que viene o dentro de un año. Tampoco sabes cuál será tu salario. De la misma manera no sabes cuánto costará la comida, la ropa, la luz o el agua. Si no tienes claros tus gastos del futuro, es complicado que hagas un gasto muy grande como una casa.

Lo mismo les pasa a las empresas. Imagina que tienes una empresa que vende armarios. Tienes que hacer una inversión muy grande, pero no sabes a cuánto podrás vender en el futuro, cuánto les pagarás a tus trabajadores, o cuánto costará la madera o el alquiler de tu local. En definitiva, es muy difícil que sepas si tu empresa ganará o perderá dinero por lo que lo normal es que no hagas la inversión.



Quando los precios suben sin parar y de manera imprevisible, se **genera incertidumbre**, lo que hace que familias y empresas no se atrevan a invertir porque no saben si esas inversiones serán rentables. Todo esto **puede llevar al cierre de empresas y a despidos**



Ganadores y perdedores con la inflación

Hemos visto que la inflación es muy mala para la economía, pero ¿es mala para todo el mundo? La respuesta es no, y es que habitualmente, cuando alguien pierde casi siempre hay alguien que gana. Y sí, casi siempre pierden los mismos.

Los perdedores de la inflación.

Los principales perjudicados de la inflación son:

1. Los ahorradores. ¿Recuerdas que dijimos que si los precios eran el doble y el salario también en principio no pasaba nada? Bueno, en principio si gano 2000 euros al mes y quiero comprar un coche que vale 20.000 necesito 10 meses de salario. Si todo se dobla y paso a ganar 4000 euros al mes y el coche vale 40.000 (todo el doble) sigo necesitando 10 meses de salario. Mi poder adquisitivo en ese caso sigue intacto.

¿Qué pasa con mis ahorros? Imagina que tengo 40.000 € en el banco ahorrados. Antes, cuando el precio del coche era de 20.000 me podía comprar 2 coches. Ahora si todo se dobla, el coche pasa a valer 40.000, ¿se doblan mis ahorros también? Me temo que no amigo mío, seguiré teniendo 40.000 € en el banco y solo me podré comprar un coche a ese precio.

La inflación perjudica a las personas que tienen ahorros. La razón es clara, antes podía comprar dos coches, ahora uno, si los precios siguen subiendo, pronto no podré comprar ninguno.

2. Prestamistas. Imagina que tu hermano te pide 20.000 euros para comprarse un coche y te dice que te los devolverá en 2 años. Con una inflación como la del ejemplo anterior, el coche pasará a valer 40.000 euros, y los productos se doblarán. En esos dos años tu hermano te devuelve los 20.000 euros, pero como todos los precios son el doble ahora tú puedes comprar muchas menos cosas. De hecho, con ese dinero no te podrías comprar el coche que sí se compró tu hermano, ya que ahora vale el doble.

Aquellos que prestan dinero salen perjudicados, ya que cuando les devuelvan el dinero podrán comprar mucho menos.

3. Pensionistas y trabajadores. En general, los salarios y pensiones suelen subir mucho más lento que los precios. Por tanto, si los precios son el doble, los salarios o las pensiones no van a aumentar el doble y por tanto pensionistas y trabajadores perderán poder adquisitivo (con su salario pueden comprar menos).

Esta ley siempre se cumple: en época de inflación, los más pobres siempre son los más perjudicados, ya que sus salarios serán siempre los que menos suban.

Los ganadores de la inflación

Como hemos dicho, también hay gente beneficiada por la inflación.

1. El Estado. El gran beneficiado. El motivo es que el Estado tiene muchos pagos fijos que hacer o que van a subir poco (salario de funcionarios, pensiones, o devolver deuda de años anteriores), por tanto, sus gastos suben muy poco. Sin embargo, los impuestos van a ser mucho mayores. Fíjate en que pagamos un 21% de IVA, si un coche vale 20.000 euros, el IVA será 4.200 euros, pero si el coche por la inflación pasa a 40.000 euros el IVA será 8.400. Lo mismo pasa con los impuestos de los trabajadores IRPF y cotizaciones sociales) que al ganar más dinero tendrán que pagar más impuestos.

La inflación beneficia al Estado ve por arte de magia aumentada la cantidad que obtiene por impuestos, mientras que los gastos aumentan, pero no tanto.

2. Los que piden prestado. ¿Recuerdas que tu hermano te pidió 20.000 €? Pues resulta que en 2 años todos los precios se han doblado. Por tanto, ahora esos 20.000€ valen mucho menos (porque pueden comprar menos cosas). Así, él sale beneficiado porque tú le prestaste ese dinero con el que podía comprar más cosas que ahora.

Los que piden prestado salen ganando, ya que esos 20.000 euros valen mucho menos ahora, ya que como todo es más caro, se pueden comprar menos cosas.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

La rebelión de los pensionistas

En 2017 las pensiones aumentaron solo el 0,25% (2 o 3 euros al mes para muchas pensiones), pero los precios aumentaron el casi el 2%. (8 veces más). Los pensionistas han perdido poder adquisitivo.

Antiguamente las pensiones subían en la misma cantidad que los precios (el IPC), y su capacidad adquisitiva se mantenía. El problema es que en los últimos años se aprobó una reforma que permitía las subidas tan bajas.

Hace poco se acabó con esa reforma y la pensión sube de nuevo lo mismo que el IPC. De lo contrario los pensionistas cada vez podrán comprar menos.



3. LAS CAUSAS DE LA INFLACIÓN

Después de la primera guerra mundial Alemania fue duramente sancionado por los países vencedores. Para poder pagar sus deudas Alemania empezó a imprimir dinero, lo que provocó una brutal inflación. Una onza de oro valía 170 marcos alemanes en enero de 1919. En enero de 1923 la misma onza valía 87.000.000.000.000. Es como si un café que hoy vale un euro, dentro de 4 años valiera 511 millones de euros.

¿Por qué se produce la inflación?

Podemos resumir las múltiples causas en principalmente dos:

1. Inflación de demanda.

La inflación de demanda ocurre cuando los consumidores empiezan a demandar muchos más bienes. Como hay cola para comprar unos pocos bienes, los vendedores suben los precios. **Esta inflación de demanda a su vez se puede deber a dos razones. Vamos a ver estas dos razones.**

La INFLACIÓN DEMANDA ocurre cuando hay un exceso de demanda de bienes. Esto sucede a) cuando un país está usando casi todos sus factores y ya no puede crecer y b) cuando se imprime demasiado dinero.

a) La inflación sucede cuando la economía está usando casi todos sus factores productivos (pleno empleo). Cuando en un país las cosas van muy bien, se crean muchas empresas y contratan nuevos trabajadores. En general se desata una oleada de optimismo, ya que todo el mundo se ve con más dinero. Por ejemplo, España en 1997 salía de una situación de crisis, muchas personas volvieron a encontrar trabajo y se abrieron nuevas empresas, lo que permitió que mucha gente pudiera empezar a comprarse una vivienda, un coche o lo que necesitara.

Pero si la demanda aumenta mucho, y las empresas ya están usando todos los factores productivos, no podrán producir más y **subirán los precios, porque saben que van a vender igual y así ganan más.** Se dice que la economía se está recalentando.

b) La inflación sucede cuando se imprime demasiado dinero. No es necesario que la economía vaya muy bien para que haya inflación. Si un país imprime mucho dinero, como pasó en Alemania, o como pasa en Venezuela ahora, también aumentan los precios. **El motivo es que como todo el mundo tiene más dinero, la gente está dispuesta a pagar más por los mismos bienes.** En esta situación, de nuevo, las empresas suben los precios porque hay exceso de demanda.

2. Inflación de costes

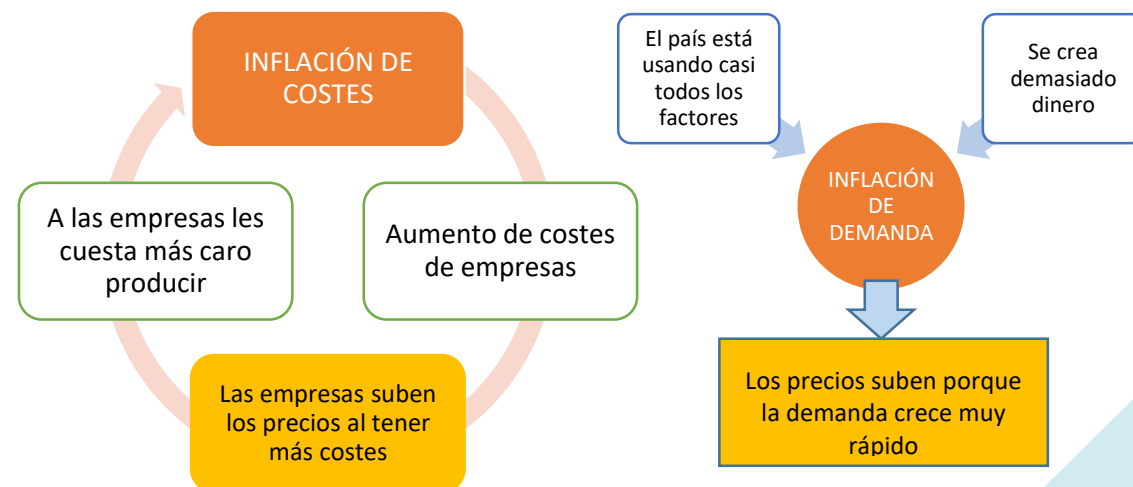
Ocurre cuando no es la demanda lo que aumenta, sino los costes de las empresas. Imagina que aumenta el precio del petróleo, esto provocará que aumenten los precios de las industrias (que lo necesitan para las máquinas), de los transportes, todo tipo de plásticos y un larguísimo etcétera de productos afectados por el petróleo.

Ante esta situación, la producción de muchos bienes se hace más cara y por tanto las empresas, si quieren sobrevivir, tendrán que subir los precios. **El problema es que una vez que los precios aumentan son muy difíciles de parar.** Si tú por ejemplo tienes una empresa de transportes y te aumentan el precio de la gasolina aumentarás el precio de tu servicio de transporte. Transportar la madera, el cemento, o todo de productos de alimentación será más caro, por lo que aumentará el precio de muebles, de la vivienda o de alimentos en general. Podría aumentar también el precio de los camiones o furgonetas que tú usas para transportar. Como todo es más caro, tu empresa tendrá que subir sus precios de nuevo y se reactiva el proceso.



El proceso se retroalimenta una y otra vez, a medida que todo es más caro de producir, los precios suben (materias primas y máquinas incluidas), lo que provoca mayores costes para las empresas y que los precios vuelvan a subir. Este círculo vicioso puede ser muy difícil de parar.

La INFLACIÓN DE COSTES ocurre cuando aumentan los costes de las empresas, lo que hace que estas suban los precios.



¿Y si los precios bajan?

Hasta ahora solo hemos hablado de la subida de precios. Pero, ¿y si los precios bajan?

LA DEFLACIÓN es la bajada generalizada y sostenida de los precios de los productos. Es decir, de nuevo, deben bajar el precio de la mayoría de los productos y debe hacerlo de manera continua

¡Qué bien que bajen los precios! ¿no?

Pues me temo que no, **la deflación (bajada continua de precios) puede ser tan mala como la inflación**. Imagina que te vas a comprar una casa o un coche y sabes que van a bajar los precios el mes que viene. Habrá personas que lo comprenden igualmente, pero muchos otros no les importará esperar a que bajen los precios. El mes siguiente volverá a pasar lo mismo, ya que esperarán que sigan bajando.



El problema entonces es que muchas empresas y familias pospondrán sus decisiones de hacer grandes gastos y por tanto las empresas venderán menos, muchas tendrán que cerrar y habrá trabajadores que se queden sin trabajo.

En definitiva, no deseamos ni un gran aumento de precios continuo, ni una gran disminución de precios. Inflación y deflación pueden ser muy perjudiciales para la economía.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

JAPÓN: LA GENERACIÓN DE LA DEFLACIÓN

Los jóvenes nacidos en Japón hace 20 años tienen el dudoso honor de ser la primera generación de un país en haber vivido toda su vida en deflación. Y es que esos son los años que en Japón llevan cayendo los precios. Como lo oyes.

La deflación enseña a los japoneses que el mes que viene las cosas serán más baratas. Así, estos jóvenes son menos ambiciosos. Tienen menos prisa por comprarse un coche, por independizarse, por casarse o por tener hijos. Para estos jóvenes la seguridad es lo más importante y por eso el ahorro es realmente grande en este país.

Sin embargo, en los últimos dos años está habiendo un pequeño repunte, y poco a poco, los japoneses empiezan a pensar que un mundo sin deflación es posible. Veremos.



ACTIVIDAD RESUELTA 1. La insuflación de la cesta de la compra

Indica si hay inflación o no en un país si ocurren los siguientes acontecimientos

a) Sube el precio de un bien básico como el pan

No hay inflación ya que, aunque sea un bien básico, es necesario que se produzca un aumento generalizado de los precios de los bienes.

b) Sube el precio de muchos productos de la cesta de la compra en enero, y a partir de ahí se mantienen.

Tampoco hay inflación, ya que el aumento de los precios debe ser sostenido a lo largo del tiempo.

c) Sube el precio del petróleo, lo que hace muchos productos empiecen a subir de precio. Se provoca con esto un ciclo en el que muchos productos suben de precio sin parar.

Ahora si tenemos inflación, ya que el aumento se produce de manera sostenida en el tiempo y generalizada para la mayoría de bienes.

ACTIVIDAD RESUELTA 2. El efecto del desinflamiento

Indica si las siguientes personas serán beneficiadas o perjudicadas por la deflación:

a) Los ahorradores

Salen beneficiados, ya que los precios están bajando, pero sus ahorros son los mismos. Esto provoca que con los mismos ahorros puedan comprar más cosas

b) Los que piden prestado

Salen perjudicados, ya que cuando pidieron prestado los precios eran más altos. Ahora que tienen que devolver el dinero, podrían comprar más productos, ya que están más baratos.

Como ves, los ganadores y vencedores de la deflación son contrarios a los de la inflación. Es decir, lo que beneficia a uno, perjudica a otro.



5. EL TIPO DE INTERÉS: EL PRECIO DEL DINERO

Hay muchas operaciones que involucran la presencia de un tipo de interés. Si una persona pide un préstamo para comprarse un coche, una casa o irse de vacaciones, tiene que pagar un tipo de interés. De la misma manera, si nosotros dejamos en el ahorro en el banco, o invertimos nuestro dinero, también podemos recibir un tipo de interés. A veces sorprende lo poco informada que está mucha gente. Muchos no entienden las implicaciones de pagar un tipo de interés mensual en lugar de uno anual. Ni que la diferencia entre un 3% o 5% puede llegar a ser de miles de euros. Estate atento porque este apartado va a ser muy importante para tu dinero.

¿Qué es el tipo de interés?

Cuando uno pide una cantidad de dinero prestado se le indica cuánto tiempo tiene que tardar en devolverla más unos intereses en compensación por el préstamo. Normalmente para saber cuántos intereses tengo que pagar en total, nos indican que hay que pagar un porcentaje de la cantidad prestada todos los años.

EL TIPO DE INTERÉS es el porcentaje a pagar de intereses sobre la cantidad prestada la persona que pidió el préstamo y que recibirá el que prestó el dinero.

Imagina que pedimos prestados 10.000 € y nos dicen que tenemos que devolverlos en 3 años pagando un 5% de tipo de interés anual. El 5% de 10.000 es 500 € que serán los intereses que tendremos que pagar cada año. Es decir, cada año pagamos 500 euros y al final devolvemos los 10.000€. Pero, ¿y si nos dicen que el tipo de interés es mensual? Ojo que ahora la película cambia. Tendremos que pagar un 5% al mes, es decir 500 euros todos los meses (lo cuál sería 6.000 euros al año). Como ves un interés mensual del 5% me va a hacer pagar muchísimo más dinero que un 5% al año.

El tipo de interés es el precio del dinero.

Comprar dinero cuesta dinero, ¿cómorrrrr? Muy fácil, cuando necesitamos un coche, un apartamento o una bicicleta por un tiempo determinado, entramos en una tienda y podemos pedirlos prestados (alquilarlos). Pero ¿qué pasa si Ana y Juan necesitan 10.000 euros durante un tiempo? Para ello entrarán a una tienda que alquile dinero (un banco) y se lo pedirán prestado durante un tiempo. El banco te alquilará (prestará) muy gustosamente su dinero a cambio de un tipo de interés de por ejemplo el 5% anual, que quiere decir que cada año que tengas su dinero te va a cobrar el 5% de esa cantidad). Ese tipo de interés es el precio que el banco te pone para prestarte dinero.

El tipo de interés es el precio del dinero, lo que nos va a costar que nos presten dinero o lo que recibiremos si los prestamos nosotros.

¿Por qué pedimos un tipo de interés a cambio de prestar el dinero?

Quien presta dinero exige una compensación por diversas razones:

1. Por renunciar al dinero durante un tiempo. Cuando prestamos dinero a otra persona, estamos renunciando a usar ese dinero durante los meses o años que tarde en devolvérselo, por tanto, pedimos algo a cambio que nos compense.

2. Por asumir un riesgo, ya que siempre existe la posibilidad de no recuperar el dinero prestado. Un banco por ejemplo presta mucho dinero a empresas y personas, pero a veces estos no pueden devolverle el dinero, con lo cual el banco acaba perdiendo lo prestado. Así, el banco se asegura que, si pierde dinero con una persona, lo puede recuperar con los intereses que le cobra a todos los que les presta dinero.

3. Por la posible pérdida de valor del dinero producida por la inflación. ¿Recuerdas que dijimos que si había inflación los que prestan dinero salen perdiendo? Vamos a recordarlo. Imagina que en 2018 le das un préstamo a tu hermano a devolver en 10 años. Te pide 20.000 euros y con ello se compra un coche. Pero resulta que en esos 10 años los precios se doblan y ahora comprar un coche costaría 40.000 euros. Cuando en 2028 tu hermano te devuelve los 20.000 euros, puedes comprar muchas menos cosas (porque los precios son el doble). Por ello le pides unos intereses que compensen esa subida de precios que hace que el dinero pierda valor.

Por estos tres motivos existe el tipo de interés. *Una pregunta ticher, ¿Hay alguien que fije este interés?*

EL ALUMNO Y LA ECONOMÍA

EL TIPO DE INTERÉS DE MAMÁ

Acaba de terminar de explicar en clase qué es el tipo de interés y cómo calcular cuánto se paga al pedir prestado. Los alumnos ven como un alto tipo de interés puede llevar a pagar cada mes muchísimo dinero al banco. Tu amiga Laura se levanta.

- Oye profe, mi madre tiene un préstamo por el que paga el 18%, acabo de hacer los cálculos y es una locura lo que al final acabaremos pagando. ¿He hecho bien los cálculos?

- La verdad que sí, los cálculos están perfectos, y sí, un 18% es bastante alto.- Dice el profe

Laura tuerce el morro – “Menos mal que estoy estudiando economía, voy a hablar con mi madre para informarle que no haga esto más. Ya sé que carrera voy a estudiar”.



¿Quién dice cuánto es el tipo de interés?

En julio de 2012 España tenía un grave problema. Estaba ingresando muy poco dinero con impuestos y necesitaba dinero para sus gastos (pensiones, desempleo, sanidad, educación etc). Como cualquiera que necesite dinero, acudió a pedir prestado. El tipo de interés que le exigieron fue el 7,5% para un préstamo a devolver a 10 años (una locura en el caso de un país). Para que veas la diferencia, en julio de 2020 a España le exigen sólo un 0,37% por el mismo préstamo a 10 años. ¿Y quién marca eso?

En realidad, cada uno puede exigir el tipo de interés que quiera por el dinero que quiere prestar, al igual que un panadero puede poner el precio que desee al pan. Pero obviamente, de la misma manera deseamos comprar el pan lo más barato posible, el que pide dinero prestado va a buscar el menor tipo de interés (el precio del dinero).



Es una cuestión de oferta y demanda. Yo ofrezco mi dinero pidiendo un tipo de interés, y si nadie lo quiere prestado, tendré que pedir menos a cambio. Los bancos, por tanto, si quieren ganar clientes tendrán que ofrecer el tipo de interés más barato.

¿De qué depende que los bancos pongan el tipo de interés alto o bajo?



En los países que tienen el euro como moneda, el Banco Central Europeo (BCE) toma una decisión muy importante. El BCE presta dinero a los demás bancos de la zona euro a un tipo de interés de referencia.

Cuando un banco necesita dinero se lo pide al BCE que le cobra este tipo de interés de referencia, de manera que, si los bancos consiguen dinero pagando por él un 2%, cuando nos lo presten a nosotros nos cobrarán más de un 2% (para así ganar dinero). Pero ¿cuánto más? Los bancos compiten entre sí. Si ellos obtienen dinero pagando al BCE un 2% y nos lo quieren prestar a nosotros al 18%, es fácil que venga otro banco y nos ofrezca el 15%, y luego otro el 12%. Por eso, el tipo de interés suele estar algo por encima del tipo de referencia, suficiente alto para ganar dinero, pero no demasiado para no perder clientes con otros bancos.

En realidad, un banco no funciona tan diferente a otra empresa. El banco le compra el dinero al BCE a un tipo de interés de referencia y luego nos lo vende más caro a familias, empresas y Estado. Para tratar de robar clientes a otros bancos, tratarán de ofrecernos el tipo de interés más bajo siempre que sigan ganando dinero.

¿Nos prestan el dinero a todo el mundo al mismo tipo de interés?

Si cualquiera de nosotros va a la panadería, la barra de pan nos cuesta lo mismo. En el banco no va a pasar lo mismo. Los bancos suben el tipo de interés de referencia que fija el BCE y cobran diferente según quién venga a pedir dinero prestado.



De manera general, podemos decir que tipo de interés irá en aumento con el riesgo y con el plazo.

EL PLAZO. Cuánto más tiempo le diga yo al banco que voy a tardar en devolver el dinero, más me va a pedir a cambio. Si recuerdas dijimos que quien presta exige una compensación porque está renunciando a usar el dinero ese tiempo. **A mayor plazo de devolución, más tiempo renuncia al dinero el que presta y más intereses exige en compensación.**

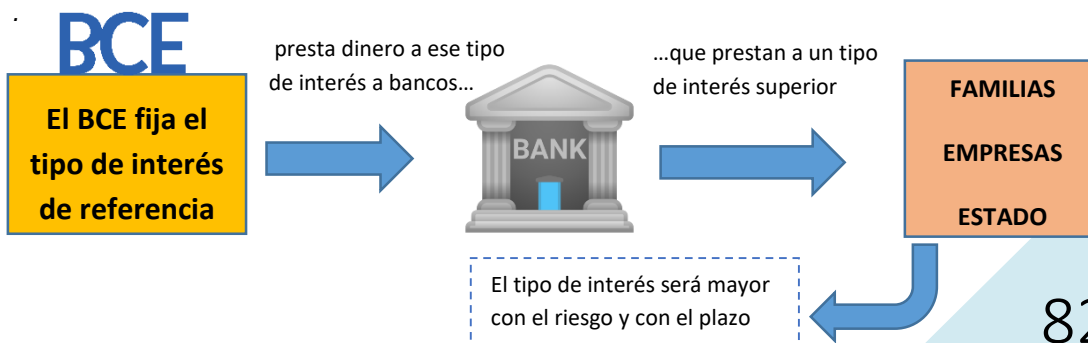


Un préstamo a 10 años es lógico que tenga un tipo de interés mayor que uno a 5 años.

EL RIESGO. Cuando prestamos dinero corremos el riesgo de que no nos devuelvan el dinero, por eso, **a mayor riesgo de que no nos paguen más intereses exigimos a cambio.** Si normalmente pedimos el 2%, a una persona con riesgo le pediremos más. **Este aumento de los tipos de interés que pedimos cuando no nos fiamos de alguien es lo que se conoce como la PRIMA DE RIESGO.**



Por eso, si pedimos una hipoteca el tipo de interés va a ser más bajo que si pedimos un préstamo para un coche. ¿Por qué? Porque el banco sabe que si no puedes pagar la casa te la pueden quitar, y la casa en una situación normal valdrá lo mismo o incluso más y el banco recupera su dinero. Sin embargo, si te tienen que quitar el coche porque no pagas, saben que el coche habrá perdido valor con los años y pueden perder dinero. *Este fue el problema en España de 2012. Estábamos teniendo muchos problemas y cada vez teníamos que pedir más prestado. Los bancos empezaron a no fiarse de España, y cada vez le exigía más y más.*



ACTIVIDAD RESUELTA 3. La liquidación prestataria

En 2018, Águeda le presta 100.000 euros a su amigo Ismael a devolver en 10 años. El trato es que Carlos le devolverá 50.000 euros al acabar el 5º año y los otros 50.000 el 10º año. Para ello Ismael pagará un 3% de interés anual los primeros 5 años y un 4% los últimos 5.

a) Calcula cuánto dinero acabará devolviendo Ismael a Águeda.

Para calcular el total a pagar por Ismael debo sumar la cantidad prestada y los intereses a pagar.

CANTIDAD A DEVOLVER = CANTIDAD PRESTADA + INTERESES

Sabemos que la cantidad prestada es 100.000 euros, por tanto, tenemos que calcular los intereses, que lo haremos multiplicando el tipo de interés por la cantidad a deber.

INTERESES A PAGAR = TIPO DE INTERÉS X CANTIDAD A DEBER

Para ello, tenemos que diferenciar los primeros cinco años, donde Ismael debe 100.000 euros y tiene un tipo de interés de 3% y los últimos cinco años, donde Ismael sólo debe 50.000 (devuelve la otra parte al final del cuarto año) y tiene un tipo de interés del 4%.

INTERESES (cinco primeros años) = $3\% \times 100.000 = 3.000$ euros al año

Como son 5 años, los intereses a pagar serán $3.000 \times 5 = 15.000$ euros

INTERESES (seis últimos años) = $4\% \times 50.000 = 2.000$ euros año

Como son 5 años, los intereses a pagar son **10.000 euros**

Los intereses totales a pagar serán $15.000 + 10.000 = 25.000$ euros. Por lo tanto, al final Ismael tendrá que los devolver 100.000 euros prestados más los intereses.

**CANTIDAD A DEVOLVER = 100.000 + 25.000
= 125.000 EUROS**

b) En los últimos cinco años, el tipo de interés es mayor que en los primeros años, ¿por qué sin embargo los intereses de esos años bajan de 12.000 a 10.000?

Es cierto que al principio el tipo de interés es un 3% y luego sube a un 4%, sin embargo, como se devuelven 50.000 euros a los cinco años, tendremos que pagar un tipo de interés sobre una cantidad menor, por lo que los intereses totales son menores.

Conforme devolvemos parte del préstamo tendremos que pagar menos intereses. Por eso los préstamos a muchos años pueden acabar siendo muy caros, porque tenemos que seguir sumando intereses.



c) Águeda quería comprar un piso en su pueblo que costaba 100.000 euros en 2018. En 10 años la inflación es un 3,5% anual, ¿Podría comprar el piso con el dinero devuelto por Ismael?

Para calcular el aumento de precio del piso tendríamos que ir sumando el 3,5% cada uno de los diez años.

Precio 2018 + 3,5% precio 2018 = precio año 2019

Precio 2019 + 3,5% precio 2019 = precio año 2020

..... así hasta 2028.

Fíjate que sacando factor común la operación queda así:

precio año x (1 + 0,035) = precio año x+1

Afortunadamente, como la inflación es siempre la misma. Podemos hacer esta operación más sencilla, ya que nos vale con repetir la multiplicación 10 veces. Es decir, lo que haremos será elevar la inflación al número de años.

Precio año 1 (1 + inflación)ⁿ = Precio año n

donde n es el número de años

100.000 (1 + 0,035)¹⁰ = 141.059 euros. Como Ismael le devolvió 125.000 euros, Águeda no podrá comprar el piso

d) ¿Ha sido Águeda perjudicada o beneficiada por la inflación?

Ha sido perjudicada, en 2018 podía comprar una casa por 100.000 euros, pero ahora la inflación la ha elevado a 141.059. Los intereses que ha cobrado no han sido suficientes para poder recuperar el efecto de la subida de precios.

6. DESEMPLEO E INFLACIÓN: dos hermanos gemelos malvados

Tienes dos sobrinos gemelos durmiendo en la misma habitación. Como cualquier niño pequeño, muchas noches uno empieza a llorar. Vas rápidamente a la habitación a relajarlo hasta que pare, pero justo cuando te vas el otro empieza. Vuelves, y la jugada se repite, el niño deja de llorar y empieza el otro. No te lo vas a creer, pero el comportamiento de los gemelos no es muy diferente al de desempleo e inflación: dos gemelos malvados.

¿Qué relación hay entre desempleo e inflación?

En estos dos temas hemos visto que desempleo e inflación pueden tener efectos muy negativos para cualquier país. El problema que surge muy a menudo es que para reducir el desempleo tenemos que aumentar la inflación, y si queremos disminuir la inflación tendremos que aceptar un mayor desempleo. Es importante que diferenciemos cuando la economía va bien o mal. Vamos a explicar por qué.

Cuando la economía va bien

Cuando un país se encuentra en una buena situación, se crean nuevas empresas y el país ven aumenta su producción. Todo esto hace que se necesiten más trabajadores y el desempleo baja. Como hay mucha más gente trabajando el consumo aumenta, lo cual anima la creación de nuevas empresas y que el desempleo siga bajando. **Sin embargo, cuando el consumo aumenta mucho, los precios suben.** Piensa en que pasa con los hoteles en verano. Como todo el mundo quiere ir de vacaciones en esas fechas, los hoteles aprovechan para vender más caro porque saben que lo harán igualmente. Por tanto, cuando en un país las cosas van bien, el desempleo baja y esto hace que los precios tiendan a subir, provocando inflación.

Entre 1999 y 2008 el desempleo bajó mucho (en 2007 bajamos hasta el 7,93%) y esto aumentó mucho el consumo produciendo una inflación entre el 3% y 5% cada año. En efecto, en 2007, uno de los dos gemelos (el desempleo) dormía plácidamente, mientras que el otro (la inflación) llevaba un rato llorando.



Cuando la economía va mal

Sin embargo, cuando las cosas van mal y entramos en crisis, empiezan a desaparecer empresas y muchos trabajadores pierden su puesto de trabajo, aumentando así el desempleo. Como ahora hay menos dinero en general en manos de las familias, el consumo disminuye y las empresas ven que cada vez venden menos. **Las empresas para intentar vender bajarán los precios** y la inflación desaparecerá. Con las crisis en 2008, el desempleo aumentó mucho (más de 6 millones de parados en 2013), esto hizo que como la gente no podía consumir tanto, la inflación bajara hasta un 1% o incluso llegáramos a deflación. (Ahora la inflación se dormía mientras el desempleo lloraba)



Inflación y desempleo se convierten así en 2 gemelos malvados, ya que cuando conseguimos uno tenemos problemas con el otro. Si queremos bajar el desempleo, las mayores rentas de las familias provocará un aumento del consumo y esto llevará a inflación (como desde 1997 a 2007). Por contra, si queremos bajar los precios porque hay mucha inflación, podemos conseguirlo quitando ayudas a las familias o subiendo impuestos, que provocará que consuman menos. Sin embargo, el menor consumo hará que algunas empresas vendan menos y despidan algunos trabajadores.



Por tanto, en muchas ocasiones para conseguir el objetivo de bajar la inflación, tenemos que aceptar un mayor desempleo y para disminuir el desempleo tenemos que aceptar una mayor inflación.

Para acabar, hay que aclarar que esta relación se ve de manera más clara a corto plazo. Es decir, cuando queremos conseguir algún objetivo de manera más inmediata. A largo plazo, sin embargo, hay países con muchos problemas que pueden convivir años con elevada inflación y desempleo (lo que se conoce como estanflación).

7. LOS EFECTOS DEL TIPO DE INTERÉS EN LA ECONOMÍA

Te levantas por la mañana y tus padres tienen puesto la radio. Están comentando que el BCE ha bajado los tipos de interés al 0% y que eso afecta a una cosa que se llama euribor. Tus padres empiezan a comentar la hipoteca. A ti todo eso te apetece un rollo y, les pides que pongan KISS FM, que, según tú, solo pone temazos. Tus padres te comentan que estas noticias son muy importantes, y que puede influir en que este año os podáis ir o no de vacaciones. Tú estás flipando en colores. Tu padre es soldador y tu madre trabaja en un bar. ¿Cómo va a influir una cosa que se llama BCE en tus vacaciones? Pues siento decirte que puede influir bastante. Presta atención pequeño.

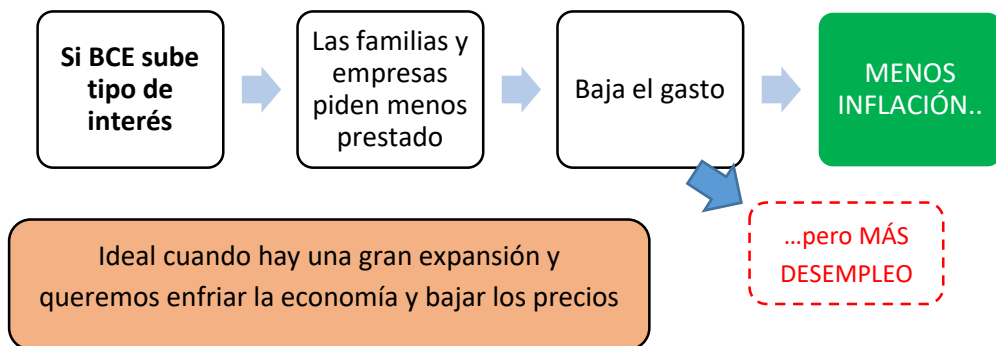
Como acabamos de ver, el BCE controla el tipo de interés. Así, este tipo de interés es una poderosa herramienta para influir en nuestros hermanos gemelos malvados: la inflación y el desempleo. Veamos la diferencia entre subirlos o bajarlos.

Si sube el tipo de interés

Cuando el BCE sube el tipo de interés de referencia, los bancos tendrán que pagar más intereses por el dinero que le piden. Así, los bancos también pedirán más intereses a familias y empresas. Pedir prestado se hace más caro, porque hay que devolver más intereses. Si la gente pide menos prestado, habrá menos consumo, lo que provocará que algunas empresas cierren y el desempleo aumente. Como las empresas están vendiendo menos los precios bajarán y nos alejaremos de la inflación.

Los tipos de interés se suelen subir en épocas donde la inflación se está haciendo un problema muy grave. Queremos así enfriar la economía. El coste es que perdernos puestos de trabajo (más desempleo)

A principios del año 2000, la inflación era cercana al 5% en España y el desempleo bajaba. Esto hizo que el BCE subiera los tipos de interés hasta más del 4%. Los bancos pedían por sus hipotecas más de un 6% lo que en principio desanimaría a la gente a comprar casa (en España no nos desanimamos mucho) y los precios bajarían.

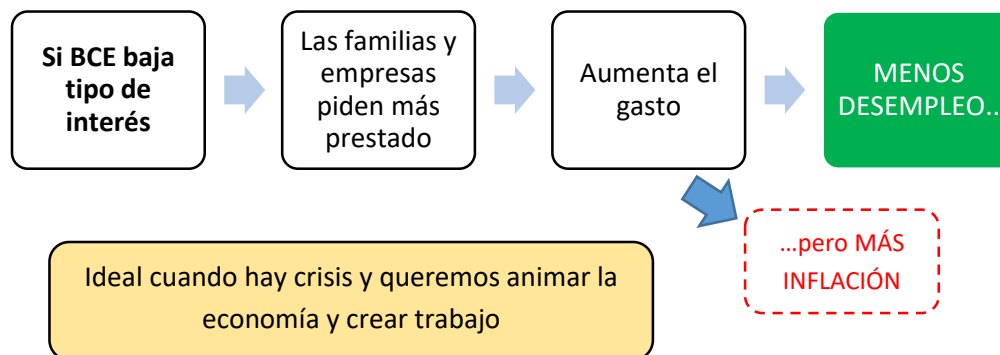


Si baja el tipo de interés

Pero si BCE baja el tipo de interés de referencia, los bancos pagarán menos intereses, y podrán también bajarlos a familias y empresas. Esto hará que mucha más gente se anime a pedir préstamos y consuma más con lo que las empresas pueden vender más. El mayor consumo hace que las empresas contraten más trabajadores, pero también provocará que los precios suban ante la mayor demanda.

Bajar los tipos de interés es una medida que suele hacerse en épocas de crisis donde hay mucho desempleo y queremos animar la economía. El coste de bajar el desempleo es una mayor inflación.

Es precisamente lo que ha hecho el BCE estos últimos años. Con la crisis el BCE bajó los tipos de interés año tras año hasta el 0%. Esto ha hecho que la gente puede pedir hipotecas pagando un tipo de interés alrededor del 2-3%, con la que sale más barato pedir prestado. Esto ayuda a que se construyan más casas y por tanto haya más trabajadores y menos desempleo.

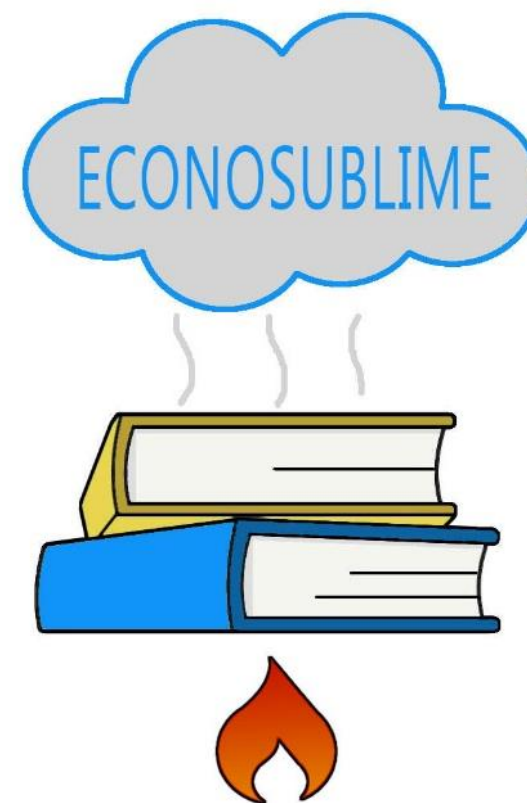


Como puedes ver, los tipos de interés pueden ser muy importantes en tu vida. Si el BCE intenta reactivar la economía, el desempleo puede bajar, y es más fácil que tus padres mantengan o encuentren un trabajo, pero los precios pueden subir. Algún día tú acabarás tus estudios y buscaras trabajo, así que un consejo, no le digas a tus padres que quiten las noticias económicas. PRESTA ATENCIÓN a ellas. Como dijo José Luis Sampedro, “¿Qué es la economía? Economía eres tú”

UNIDAD 7: Economía internacional

Contenido

1. La globalización	87
¿Qué es la globalización?	87
2. El comercio internacional	88
3. El debate librecambismo-proteccionismo	89
El librecambio.....	89
El proteccionismo.....	90
4. La integración económica	92
Organismos de cooperación internacional	92
Los bloques regionales y la integración económica	92
5. La Unión Europea	93
La Unión Económica y Monetaria (UEM)	93
6. Consecuencias del crecimiento económico	94
Efectos sobre la a calidad de vida.	94
Efectos sobre el medioambiente.	94
Las medidas para los problemas medioambientales	95



www.econosublime.com

1. LA GLOBALIZACIÓN

Si algún día viajas por el sudeste asiático te sorprenderá lo mucho que se parecen las grandes ciudades de allí a las europeas. Cadenas de comida rápida por todos lados, música de Enrique Iglesias en los bares, estilos de vestir muy parecidos, mismas películas en los cines. No cabe duda que cada vez vivimos en un mundo más globalizado ¿Qué es la globalización?

LA GLOBALIZACIÓN es el proceso que están sufriendo el mundo en los últimos años, en los que cada vez hay mayor interdependencia e integración entre países. El resultado es que se está llegando a un mercado único mundial.

Factores de la globalización

Las causas que han llevado a este fenómeno son las siguientes:



Grandes avances en los transportes. Esto ha permitido reducir los costes y el tiempo para enviar productos y para el movimiento de personas que pueden ir de un país a otro fácilmente. Hoy en día pides un producto a otro país y te puede llegar en 48 horas.



Ha habido un gran desarrollo de las tecnologías de la información y comunicación (TIC), especialmente internet. Estos avances permiten una rápida comunicación en todo el mundo.



Menos barreras comerciales. Los países han eliminado barreras entre ellos, lo que facilita el comercio el movimiento de personas.



Normalización. Muchos países han adaptado normas similares en muchos productos. Así, ahora tenemos el mismo cable USB, tarjetas de crédito que funcionan en otros países etc.



Todos estos avances. han provocado un gran parecido en estilos de vida, costumbres, formas de vestir, productos que consumimos lo que nos lleva a un mundo cada vez más global

¿Es la globalización positiva para el planeta?

Como acabas de ver hay argumentos a favor de la globalización, la mayoría relacionados con motivos económicos. Pero, por otra parte, también beneficia enormemente a las grandes empresas y fortunas. Además, muchos opinan que se están perdiendo muchas identidades culturales, ya que cada vez nos parecemos más.

¿Y tú qué opinas?

Efectos positivos de la globalización

La globalización ha traído consigo algunos efectos positivos.

a) Ha habido un gran aumento de la riqueza mundial. Esto ha sido positivo para muchos países que se han desarrollado mucho en los últimos años, como China, Corea del Sur, India o Singapur (entre otros).

b) Los consumidores podemos tener más variedad de productos y precios más bajos. Ahora, no tenemos que limitarnos a los productos de nuestro país, sino que tenemos una oferta mucho mayor.

c) Transformación social. El gran avance de la comunicación también ha permitido el aumento de los derechos en muchos países. Los derechos de niños, mujeres o de los trabajadores son cada vez mayores debido a la globalización cultural.

Críticas a la globalización

El proceso de globalización no está exento de críticas.

a) Favorece a las grandes multinacionales que pueden vender en todo el mundo y aprovecharse de los menores costes de los países menos desarrollados. Esto hace que vivamos en un mundo donde el poder y la riqueza está cada vez más concentrado en unos pocos.

b) Las crisis se extienden muy rápido de unos países a otros. Ya que todos los países dependen de otros para comprar y vender sus productos, las crisis se extienden muy rápido entre países. *La crisis empezó en EEUU en 2008 pero rápidamente se extendió a todo el mundo, debido a la importancia de ese país en la economía mundial. Con el COVID-19, el primer brote ocurrió en China en diciembre de 2019, pero para marzo el contagio había llegado Europa. Poco después llegaría a América y África. En este caso la movilidad de personas fue un inconveniente*

c) Perjudica a los países muy pobres. La reducción de barreras al comercio puede perjudicar a los países pobres que ven que no pueden competir con las grandes empresas multinacionales y no pueden vender sus propios productos.

d) Los Estados pierden poder. Las grandes empresas llegan a gestionar más dinero que el de muchos países. Esto hace que muchas de estas empresas puedan imponer condiciones a los Estados, ya que, si se marchan del país pueden provocar efectos económicos negativos y dejar a muchas personas sin trabajo



2. EL COMERCIO INTERNACIONAL

Tu amiga Lucía es realmente buena con las matemáticas. Es capaz de hacer complejos problemas en pocos minutos, pero, sin embargo, su punto flojo son asignaturas que implican una mayor reflexión, como Filosofía. Mientras, Miguel es el caso contrario. Un alumno maravilloso en asignaturas que requieran reflexión, pero con muchas dificultades en matemáticas.

A partir de ahí, Lucía y Miguel decidieron empezar a estudiar juntos. Se especializaron cada uno en lo que mejor sabían hacer. Ella, todavía le dedicó más tiempo a su punto fuerte, las matemáticas y luego las explicaba a Miguel. Él hacía lo mismo con las asignaturas que requerían una mayor reflexión. El resultado fue que al dedicarse sólo a lo que mejor sabían hacer y luego intercambiar conocimiento, estaban ahorrando mucho tiempo. Además, no solo ganaron tiempo, sino que subieron sus notas. Se acaba de producir un comercio muy positivo para los dos. Lo mismo ocurre con el comercio internacional.

¿Qué es el comercio internacional?

EL COMERCIO INTERNACIONAL consiste en la compra-venta de bienes y servicios entre diferentes países. Así, cuando un país vende algo a otro decimos que hay una exportación y cuando compra del exterior hablaremos de importación.

Por supuesto, **en toda transacción hay una exportación e importación al mismo tiempo**. Si España compra un coche alemán, eso supondría una importación española (que compra en el exterior) y una exportación para Alemania (que vende al exterior).

¿Por qué hay comercio internacional?



La principal razón de que exista comercio internacional es que los países cuentan con recursos distintos. Esto hace que unos países sean capaces de producir unos productos mejor o más barato, por lo que es lógico especializarse en producir aquellos bienes y comprar del exterior aquellos que un país no es capaz de producir tan barato.

Las razones por las que existen estas diferencias que provocan la especialización entre países y hacen que surja el comercio internacional son las siguientes.

1. Diferencias en clima. El clima es **muy importante para poder producir determinados bienes**. Por ejemplo, el clima tropical es especialmente importante para cultivar café, por lo que Colombia tiene unas condiciones idóneas. España cuenta con cantidad de horas de sol gran parte del año, por lo que podemos ofrecer turismo en muchas de nuestras ciudades costeras. Que Colombia sea el número uno en exportar café, y España en turismo de playa se debe especialmente a estas condiciones.

2. Diferencias en los factores productivos. No todos los países cuentan con los mismos factores productivos. En general, **los países podrán producir más los bienes que necesiten el factor productivo que tienen en abundancia**. Por ejemplo, países como Brasil tienen abundantes bosques que le permiten ser uno de los principales vendedores de madera.

3. Diferencias en tecnología y en capital humano. Algunos países han **desarrollado una mejor tecnología**. Por ejemplo, Japón, que ha desarrollado métodos de producción que le permiten producir coches muy baratos que le permiten competir con los alemanes.

La cualificación de los trabajadores (el capital humano) también es muy importante. En Estados Unidos por ejemplo hay una gran cualificación en la informática, lo que explica que allí surjan empresas como Google, Apple o Facebook.

4. Diferencias en gustos. Aunque todas las empresas tuvieran los mismos factores productivos o tecnología también podríamos estar interesado en el **comercio internacional**. Por ejemplo, España e Italia podrían producir ropa al mismo coste y fijar el mismo precio, pero los españoles podríamos estar interesados en comprar ropa italiana porque nos gusta más su estilo.

5. Posibilidad de ampliar mercados y reducir costes. El comercio internacional permite a las empresas aumentar mucho la producción. Por ejemplo, Coca-Cola vende en más de 200 países y Zara lo hace en 93. **Cuando las empresas producen mucho, tienen la posibilidad crear mejores métodos de producción y así abaratar costes.**

CONCLUSIÓN. Todos estos factores provocan diferencias entre países a la hora de producir bienes. Los países se especializarán en aquellos productos para los cuáles están mejor preparados, producir grandes cantidades y disminuir costes.



ACTIVIDAD RESUELTA 1. La disyuntiva de la compra-venta

Una empresa suiza compra materiales procedente de Nigeria y con ellos fabrica relojes que posteriormente vende a España. Identifica que países hacen exportaciones y cuáles importaciones.

Suiza está haciendo una importación de materiales ya que compra procedente de Nigeria. Por tanto, Nigeria realiza una exportación.

España realiza una importación de relojes cuando compra a la empresa suiza. Por tanto, Suiza estará haciendo una exportación.

3. EL DEBATE LIBRECAMBISMO-PROTECCIONISMO

Cuando el señor Trump llegó a presidente de los Estados Unidos, lo hizo con la promesa de que levantaría un muro con la frontera de México. Su objetivo era impedir la entrada de mercancías y personas que llegaran de Sudamérica. Ahora está haciendo algo parecido a China, ya que le está dificultando la entrada de sus productos a USA. Acabamos de decir que el comercio entre países es bueno ¿a qué viene esto Donald? En realidad, hay un fuerte debate entre favorecer el libre comercio (librecambio) e impedirlo o dificultarlo (proteccionismo). El debate en el comercio internacional se centra en librecambistas y proteccionistas. Vamos a ver lo que defienden ambas posturas.

El librecambio

EL LIBRECAMBIO defiende que no se les ponga ningún tipo de obstáculos al libre comercio. Cada país debe especializarse allí donde es mejor y luego intercambiar bienes con otros países, ya que así todos salen beneficiados.

Los defensores del librecambio dicen que el libre comercio tiene las siguientes ventajas:

1. Más eficiencia en la producción (productividad). El comercio permite especializarse en aquellos bienes en los que son más productivos. Por tanto, **en el país se genera más riqueza y los ciudadanos podrán disfrutar de más bienestar.**

2. Más competencia y con ello menores precios. El comercio internacional provoca una mayor competencia entre las empresas, que ya no sólo tienen que competir con las empresas nacionales sino también con las extranjeras. Por ejemplo, hace unos años Telefónica era la única empresa en telefonía, pero al entrar empresas extranjeras se produjo un aumento de competencia. **La competencia permite disminuir los precios, conseguir una mayor calidad de productos y fomenta que las empresas tengan que estar innovando continuamente.**

3. Más variedad y cantidad de productos. Si no hubiera comercio internacional, muchos países no podrían consumir muchos productos. Por ejemplo, en España no tenemos petróleo, pero podemos importarlo gracias al comercio internacional. De la misma manera, el comercio internacional permite consumir más variedad de bienes. Aunque aquí tenemos un excelente queso manchego (el de Albacete es sublime), también podemos disfrutar de queso francés u holandés.

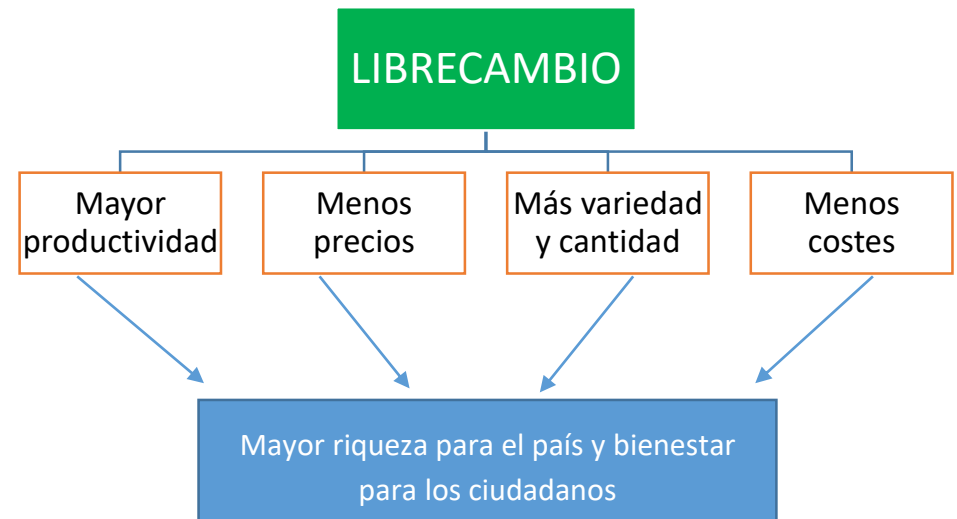
4. Menos costes para algunas empresas. A medida que las empresas se hacen más grandes, **las empresas pueden disminuir los costes de sus productos.** Por ejemplo, Zara al vender tanto, puede desarrollar grandes tecnologías que requieren una gran inversión. Una vez que esta inversión está hecha, puede fabricar mucho más barato que otras tiendas más pequeñas. **El comercio internacional permite ampliar mercados y que las empresas puedan hacerse más grandes y abaratar costes.**

Para los defensores del libre comercio, se consigue un mayor bienestar para todos los ciudadanos y una mayor riqueza para el país. Podremos disfrutar de costes y precios más baratos, además de una mayor cantidad y variedad de productos.



Sin embargo, llevar esto a la práctica no siempre es fácil. Incluso los países que más se han beneficiado del comercio internacional en los últimos años como China, Irlanda, Singapur, Japón o Corea del Sur, han utilizado algunas medidas proteccionistas.

El libre comercio al 100% no siempre es fácil, y esto es porque hay argumentos a favor del proteccionismo.



El proteccionismo

EL PROTECCIONISMO defiende que hay que poner obstáculos a la entrada de productos extranjeros. Según ellos, hay varios motivos que justifican estas trabas, aunque la principal es proteger las empresas nacionales.

Vamos a ver las ventajas que defienden los proteccionistas.

1. Evitar depender de industrias estratégicas. Hay algunas industrias que son muy importantes para un país y en las que es mejor no depender de otros. Por ejemplo, en la agricultura, no sería inteligente depende otro país para productos básicos, y que se podrían aprovechar de nosotros, **Evitar depender de otros países en agricultura, energía, defensa o transportes suele ser un argumento para justificar dificultar la entrada de productos extranjeros.**

2. Favorecer producción nacional y empleo. Si sólo compramos productos que se fabrican fuera, cerrarían todas las industrias españolas y perderíamos cientos de miles de puestos de trabajo. Este es uno de los motivos por los que Trump está empezando a dificultar la entrada de productos. **Favorecer a tus empresas nacionales es un argumento usado por muchos países para protegerse de la entrada de productos extranjeros que suponen competencia.**

3. Proteger la aparición de nuevas industrias en tu país. Cuando en una industria hay empresas muy grandes de otros países, las empresas nacionales pueden tener muy complicado empezar. Este suele ser un gran problema para países subdesarrollados o en vías de desarrollo. Imagina que una empresa de un país africano quiere crear una gran empresa textil para vender ropa. Si en su país venden empresas como Zara, GAP o H&M, la nueva empresa tendría casi imposible competir. **Por eso, proteger tu mercado, e impedir entrar a empresas extranjeras, es un poderoso argumento que justifica el proteccionismo en estos países.**

4. Recaudación de dinero. Como veremos a continuación, los aranceles es una medida que permite cobrar la entrada de productos extranjeros. **En ocasiones la protección de tus mercados tiene como objetivo cobrar estos aranceles y así recaudar más dinero.**

El proteccionismo beneficia claramente a las empresas nacionales, pero perjudica a los consumidores que acaban pagando precios más altos.

Medidas proteccionistas

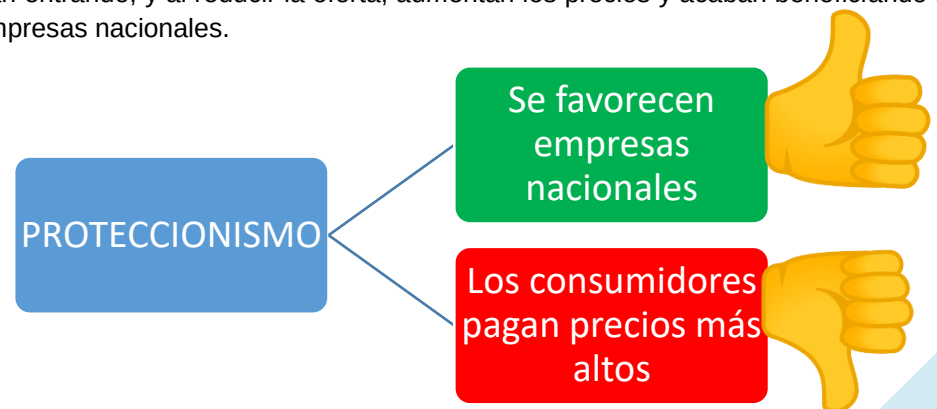
LAS MEDIDAS PROTECCIONISTAS son obstáculos del Estado para proteger tu país de la entrada de productos extranjeros. Podemos hablar de 4 medidas.

a. ARANCELES es un impuesto a la entrada de productos con el objetivo de hacerlos más caros y así la producción nacional tenga menos competencia. Como los productos extranjeros tienen que pagar impuestos, **el efecto del arancel es que suben los precios. Obviamente, las empresas nacionales son las beneficiadas y los consumidores los perjudicados al pagar precios más caros.**

b. CONTINGENTES son límites máximos a la importación de algunos productos, es decir, se fija un número máximo de productos extranjeros que pueden entrar. Por ejemplo, la Unión Europea podría poner un contingente al calzado de Vietnam hasta un máximo de 50.000 pares. **El efecto de los contingentes es parecido al de los aranceles. Al limitar el número de productos se reduce la oferta, con lo que los precios acaban subiendo y las empresas nacionales se benefician.**

c. SUBVENCIONES A LAS EMPRESAS NACIONALES. consisten en dar ayudas a empresas nacionales, de esta manera pueden bajar los precios y competir con las empresas extranjeras, por lo que los consumidores no saldrán perjudicados.

d. BARRERAS NO ARANCELARIAS son una serie de barreras que dificultan la entrada de productos extranjeros. Por ejemplo, pedir que los productos entren con unos ciertos estándares de calidad, que cumplan medidas de higiene, o trámites en aduanas que retrasan la entrada de productos. Todas estas barreras tienen efectos parecidos a aranceles y contingentes, ya que disminuyen la cantidad de productos que acaban entrando, y al reducir la oferta, aumentan los precios y acaban beneficiando a las empresas nacionales.



NUESTRO DEBATE

LA GUERRA COMERCIAL DE USA

Desde que llegó a la presidencia de los Estados Unidos, la obsesión de Trump ha sido proteger varias industrias americanas. Una de sus primeras medidas fue imponer aranceles del 25% al acero y del 10% al aluminio a países como Canadá, México y la Unión Europea. De esta manera, estos productos entrarán más caros en USA y por tanto se comprarán menos. La razón de Trump es que las importaciones de estos productos extranjeros están acabando con la industria siderúrgica americana, y dejando a miles de familias sin trabajo.

Su siguiente objetivo fue China, debido a la gran cantidad de productos de todo tipo que se importan desde Estados Unidos. Por ello, Trump ha impuesto aranceles a China por encima de 200.000 millones de dólares.

Sin embargo, los primeros que pueden ser perjudicados son los propios consumidores americanos, que ven como tendrán que pagar precios más altos por los productos. Además, las represalias no han tardado en llegar. Los países afectados, como China o la UE, ya han empezado a imponer aranceles a los Estados Unidos, lo que hará que las empresas americanas vendan menos en el exterior. LA GUERRA HA COMENZADO.



Acabamos de estudiar cómo hay argumentos a favor del librecombio y del proteccionismo. Trump, presidente de Estados Unidos, está empezando a imponer duras medidas proteccionistas a otros países. Escribe en los bocadillos vacíos los argumentos que daría cada persona en el debate para defender tanto al librecombio como al proteccionismo. Después, hacer dos equipos en clase: uno a favor y otro en contra de Trump y debatid.

El LIBRECAMBIO es más positivo porque...

El PROTECCIONISMO es más positivo porque...



4. LA INTEGRACIÓN ECONÓMICA

Si bien hemos visto que el librecambio tiene grandes ventajas y ya que permite a cada país especializarse en lo que mejor saber hacer e intercambiarlo por otros bienes, el proteccionismo también tenía sus argumentos a favor. El principal, es que en ocasiones hay que proteger tus mercados para que las empresas nacionales no tengan competencia, con lo que se podrían salvar muchos empleos.

En 1930, y después de la crisis del 29, este fue el argumento utilizado por muchos países para empezar a proteger sus mercados y dificultar el comercio entre países, lo que permitiría salir de la crisis. El resultado fue el contrario. Muchos países dependían de este comercio y la crisis se agravó, además de generarse muchas tensiones entre países que acabarían con la Segunda Guerra Mundial (*casi ná*). Por ello, se llegó a la conclusión de que había que llegar a una mayor cooperación internacional.

Organismos de cooperación internacional



En la conferencia de Bretton Woods en Estados Unidos de 1944, los políticos de los principales países reunieron para crear dos importantes organismos: El FMI y lo que hoy conocemos como el Banco Mundial. También se diseñaron las bases que dieron paso la Organización Mundial del Comercio

El Fondo Monetario Internacional

Está formado por 189 países que pagan una cuota en función de la renta del país. Su principal objetivo es **fomentar que haya cooperación monetaria y estabilidad monetaria**. Además, trata de ayudar a países que tengan problemas financieros.

El Banco Mundial

Su principal función es **reducir la pobreza en el mundo**. Para ello, otorga préstamos a bajos tipos de interés a principalmente países que se encuentran en vías de desarrollo. Banco Mundial y FMI son a menudo muy criticados por ayudar a gobiernos que violan los derechos humanos y por beneficiar sobre todo a los países más ricos.

La Organización Mundial del Comercio (OMC)

El objetivo de la OMC es **fomentar el libre comercio y tratar de reducir el proteccionismo**. Trata de buscar soluciones a barreras entre los 3 grandes bloques actuales: Asia, Europa y Asia (donde China cada vez tiene más peso).

Los bloques regionales y la integración económica

LOS BLOQUES REGIONALES son acuerdos de países para facilitar el comercio entre ellos eliminando barreras. Sin embargo, estas barreras si las mantienen países fuera del bloque.

El principal objetivo de formar estos bloques regionales es poder acceder a mercados más grandes. Podemos hablar de 5 niveles de integración económica.



1. Área de libre comercio. Los países del bloque deciden eliminar todo tipo de barreras proteccionistas entre ellos (aranceles, contingentes etc). Sin embargo, cada uno de ellos es libre de imponer sus propias barreras a otros países fuera del bloque.

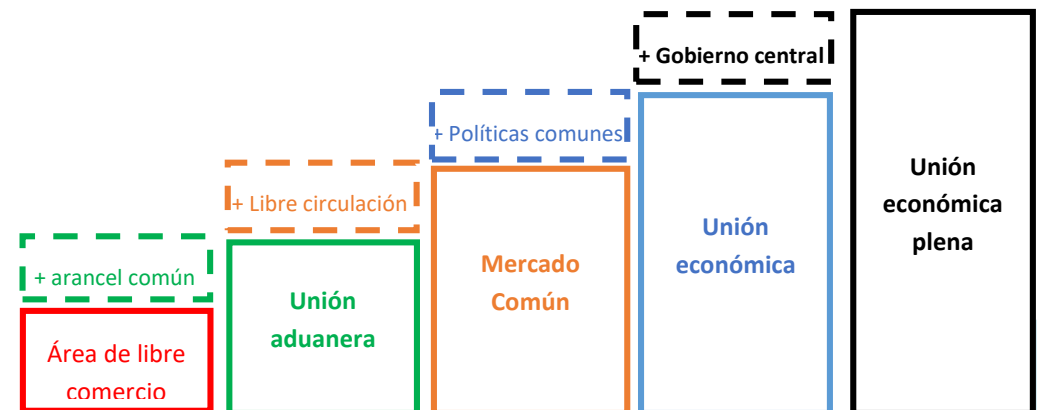
2. Unión Aduanera. Es un área de libre comercio que además fijan un arancel común para los productos que entran procedentes de otros países

3. Mercado Común. Es una Unión Aduanera que además permite la libre circulación de trabajadores y capitales.

4. Unión Económica. Se produce cuando dentro de un mercado común, los países empiezan a adoptar políticas económicas comunes. Es el caso de la Unión Europea, donde 28 países, mantienen unas políticas todos los países.

5. Integración económica plena. En este caso supone que la integración es total y habría un gobierno general que tome las decisiones.

Los resultados de la integración suelen ser más bienestar y riqueza como ocurría con el librecambio



5. LA UNIÓN EUROPEA

En 1957, seis países (Alemania, Bélgica, Francia, Italia, Luxemburgo y Países bajos) formaron la **Comisión Económica Europea en el Tratado de Roma** para aumentarla cooperación entre ellos. A partir de ahí empezaron a unirse países y a eliminar cada vez más barreras. En 1992, con el **Tratado de Maastricht**, nació la **Unión Europea** y se propuso la idea de la aparición de una moneda común, el euro.

La Unión Europea la forman 28 países en 2018 y más de 500 millones de personas.

La Unión Económica y Monetaria (UEM)

En el año 2002 algunos países quisieron dar un paso más y plantearon un ambicioso proyecto: el euro.

Este proyecto, tiene las siguientes características:



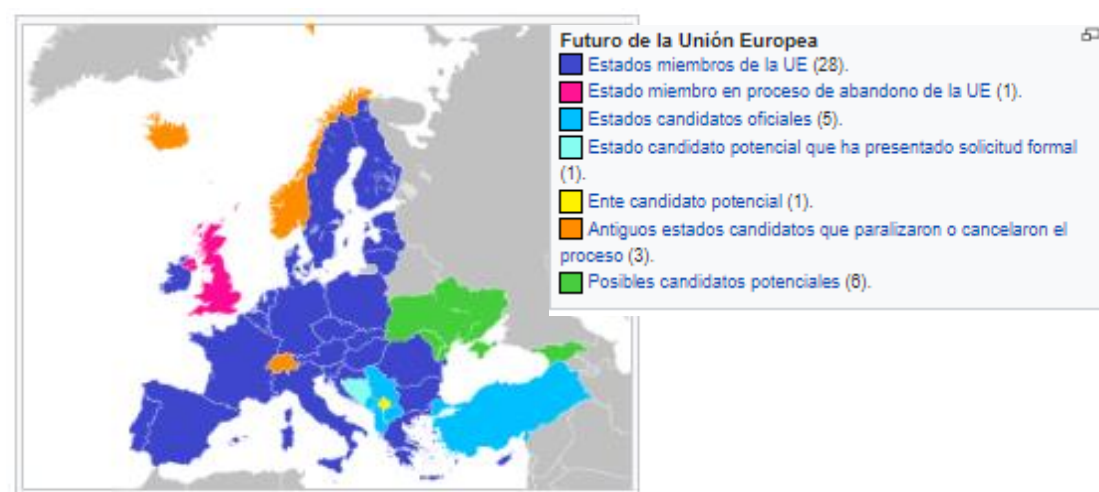
- Todos los países tienen la misma moneda: el euro.
- El BCE lleva la política monetaria única cuyo objetivo es mantener la inflación por debajo, aunque cercana al 2%.
- Los países tienen que cumplir el **PACTO DE ESTABILIDAD**, por lo que los países se comprometen a mantener el déficit público por debajo del 3% del PIB y el total de la deuda pública por debajo del 60%. Durante la crisis, muchos países (especialmente España entre otros) ha tenido problemas para cumplir este pacto.

Las ventajas de pertenecer a la UEM son:

- Como los países tienen la misma moneda el comercio entre ellos mucho más fácil ya que se reducen los costes de estar cambiando de moneda.
- Hay menos incertidumbre, ya que antes cuando queríamos cambiar monedas en otros países, el precio podía ser diferente.
- Al haber menos incertidumbre, hay menos riesgos, lo que hace disminuir los tipos de interés.

La UEM también tiene sus desventajas.

- Los países ya no pueden tomar sus decisiones libremente, ya que las medidas se toman para todo el bloque. En ocasiones las políticas de la UEM pueden no ser las convenientes para nuestro país.
- Como usamos la misma moneda, los problemas de un país se pueden trasladar a otro



ACTIVIDAD RESUELTA 2. La unión hace la fuerza

Indica el nivel de integración económica que hay en cada caso:

a) La Unión Europea llega a un acuerdo con Estados Unidos para fijar los mismos aranceles a otros países. Se trata de una Unión Aduanera, siempre y cuando se eliminen los aranceles entre ellos primero.

b) La Unión Europea elimina las políticas comunes para sus países. En ese caso, siempre que se mantenga todo lo demás, volveríamos a un mercado común.

c) Canadá y México acuerdan eliminar aranceles, pero cada uno puede poner los que desee a otros países. Estamos ante un claro caso de área de libre comercio.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

EL DÍA QUE ESPAÑA PIDIÓ UN RESCATE

El 9 de junio de 2012 la situación en España era realmente mala. Una gran cantidad de bancos estaban en quiebra, fruto de haber dado una cantidad desproporcionada de préstamos que ahora no le podían devolver. Los ahorros de millones de españoles corrían peligro y el Estado español no tenía dinero para ayudar a los bancos.

En medio de esta situación, el gobierno llamó a sus socios europeos y les pidió que acudieran al rescate. Y así fue. [Desde Bruselas nos llegó un crédito de hasta 100.000 millones de euros](#)

Por supuesto, vino con un precio. Como ya sabes a España se les pidió severos recortes para reducir el déficit, además de varias reformas. Ese día España tomó una importante decisión. Salvar a los bancos... y probablemente, a los ahorradores.



6. CONSECUENCIAS DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO

El crecimiento económico es sin duda uno de los grandes objetivos de la mayoría de sociedades. En este apartado nos centraremos en ver las consecuencias que provoca en la calidad de vida y el medioambiente.

Efectos sobre la a calidad de vida.

Es obvio que el aumento de la producción provoca un aumento de la riqueza del país. Como ya sabemos, toda la riqueza se repartirá en forma de salarios, alquileres, intereses y dividendos entre todos los agentes del país. Además, como hay más bienes también se podrán satisfacer más necesidades, por lo que aumenta el bienestar de los ciudadanos.

Por otro lado, un aumento de la producción suele llevar consigo más empleo, por tanto, aquellos países que producen más, pueden conseguir mayores niveles de empleo. **Hay por tanto cierto consenso a la hora de decir que el crecimiento puede aumentar la calidad de vida.** Ahora sin embargo veremos que no es oro todo lo que reluce.

Efectos sobre el medioambiente.

El crecimiento económico está provocando grandes problemas en el medioambiente. El problema, es que los efectos negativos que provocan países como China, Estados Unidos o Europa no sólo afectan a sus habitantes sino a todo el planeta. *Si viajas al sudeste asiático te sorprenderá negativamente la contaminación de muchas ciudades, como Bangkok, que puedes percibir con sólo poner un pie en la ciudad. Esto sin duda que causa graves problemas a la ciudad y a sus habitantes. De hecho, muchos de ellos van con la boca tapada (¿es eso calidad de vida?).*

La conexión entre la actividad económica y medioambiente es innegable. Las empresas necesitan una gran cantidad de recursos que nos proporciona nuestro entorno y, a su vez, los bienes producidos provocan efectos en el medio natural. Estos son los más importantes:

El efecto invernadero y cambio climático. Consiste en el calentamiento de la Tierra debido a la concentración de gases contaminantes. Estos gases se producen por la quema de carbón y petróleo principalmente, que provocan lo que se conoce como efecto invernadero.

Al acumularse los gases, parte de la energía del sol vuelven a la Tierra, porque estos gases impiden que se vayan al espacio. El resultado es el **aumento de la temperatura, lo que perjudica a la agricultura, la ganadería, el agua** y supone **riesgos de inundaciones al elevarse el nivel de mar**, además de provocar desertización.

La reducción de la capa de ozono. La emisión de algunos gases también ha provocado el deterioro de la capa de ozono, lo que hace **que los rayos solares penetren más fácilmente en la atmósfera.** Estos rayos tienen efectos muy perjudiciales para los seres humanos, las plantas y muchos seres acuáticos.

La contaminación. Se produce siempre que el medioambiente no es capaz de absorber todos los residuos que generan los seres humanos, lo que **provoca daños en el agua, el aire o la tierra. Sus efectos son enfermedades, muertes y desequilibrios en muchos ecosistemas.**

Pérdida de diversidad biológica. Ha aparecido debido a pesca y caza indiscriminada, el uso de químicos en la agricultura y la sobreexplotación de bosques. En las últimas décadas se ha producido la extinción de muchas especies animales y vegetales lo **puede provocar efectos negativos incalculables, ya que la diversidad es vital para la alimentación y las medicinas.**

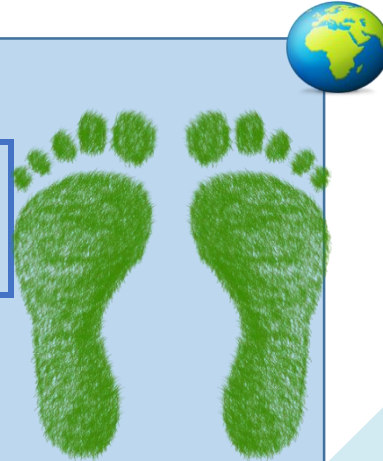
El agotamiento de recursos naturales. El alto nivel de consumo que llevan las sociedades modernas está reduciendo las reservas de recursos del planeta. De seguir a este ritmo, pronto tendremos **problemas con las materias primas más básicas, tanto las renovables (como la madera) como las no renovables.**

Generación de residuos. La gran cantidad de residuos que provocamos en la producción y el consumo están creando auténticos vertederos en el planeta. Nuestros mares y muchos territorios se están llenando de basura, lo que acaba por **provocar daños para la salud de los seres humanos.**

La huella ecológica

La huella ecológica nos mide el impacto de las actividades humanas sobre la naturaleza, que se refleja en la superficie necesaria para producir los recursos y absorber los efectos de dicha actividad.

Según los últimos estudios, necesitaríamos 1,6 planetas para poder llevar a cabo todas las actividades. ¿Qué significa esto? Que estamos consumiendo más recursos de los que el planeta es capaz de generar. Más que preocupante sin duda.



Las medidas para los problemas medioambientales

En las últimas décadas está habiendo una mayor conciencia de la gravedad del problema medioambiental. Por ello se está generalizando el concepto de desarrollo sostenible.



El desarrollo sostenible es aquel que permite satisfacer las necesidades de las necesidades presentes sin comprometer las necesidades de las generaciones futuras.

El protocolo de Kioto y la Cumbre de la Tierra de Río

En 1997 se firmó el protocolo de Kioto, en el que los países más desarrollados se comprometían a reducir las emisiones de dióxido de carbono desde 2005. Sin embargo, los países más contaminantes, China y Estados Unidos, no lo firmaron.

En el año 2012 se celebró la Cumbre de la Tierra de Río en la que se volvía a remarcar la necesidad de llegar a una economía verde que haga un uso responsable de los recursos y reduzca las emisiones de gases. Parece que China y Estados Unidos están siendo más conscientes del problema, y en 2014 se comprometieron a reducir la contaminación a partir de ese año.

Concienciación de empresas, familias y Estado.

A partir de esta concienciación, empresas, familias y Estado pueden hacer mucho para empezar a solucionar los problemas ambientales y conseguir un desarrollo sostenible.

Las empresas deben asumir la responsabilidad que tienen con el medio ambiente. Sería interesante que empiecen a sustituir las fuentes de energía que emiten carbono (como carbón, gas y petróleo) por otras más limpias como la eólica o la solar.

El Estado debe diseñar una política ambiental adecuada. Los impuestos ecológicos (quien contamina paga) o la regulación de actividades contaminantes con licencias máximas de emisiones de CO₂ deben ser algo obligatorio en cada país. Ayudar con subvenciones que protegen el medioambiente también es buena estrategia.

Los consumidores deben concienciarse de la necesidad de reciclar, reutilizar y reducir (regla de las tres erres). La separación de la basura en casa (o en el instituto) es imprescindible (reciclar). De la misma manera, no cambiar de móvil cada poco tiempo, no usar tantas bolsas de plástico o usar menos luz y agua (reducir) es muy importante. Utilizar otra vez esos papeles que apenas están escritos o aprovechar la ropa de tus hermanos mayores (reutilizar), es otra manera genial de proteger el medioambiente.

Como ves, no sólo las empresas o el Estado son responsables, sino que todos podemos poner nuestro granito de arena para conseguir un desarrollo sostenible que no comprometa a generaciones futuras.



REDUCIR

Disminuir la cantidad de residuos que generamos. Eligiendo productos con pocos envoltorios, usando envases retornables, o comprando solamente lo necesario.



REUTILIZAR

Darle un nuevo uso al residuo antes de desecharlo. Por ejemplo, usando las hojas de ambos lados, o recargando las botellitas de agua o gaseosa.



RECICLAR

Utilizar el residuo como materia prima y generar un nuevo producto. Cuando reciclamos papeles para hacer otros nuevos, o botellas para hacer buzos polar, tuberías y macetas.

Los objetivos del desarrollo sostenible 2015-2030

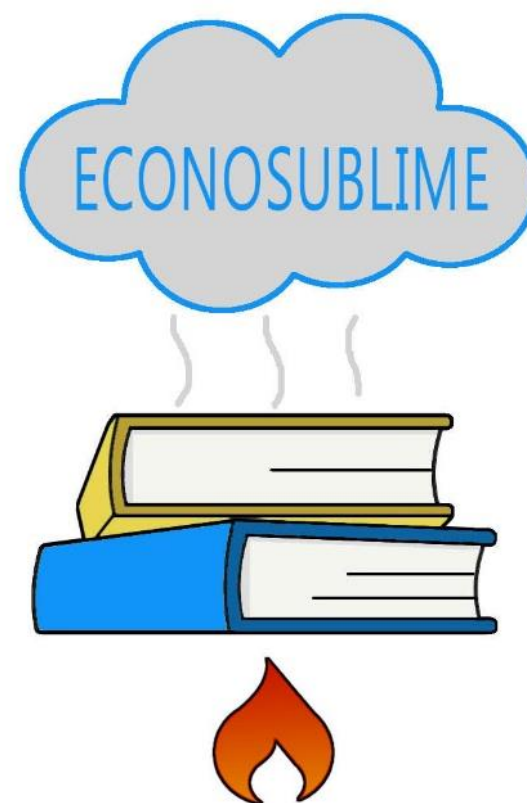
En el año 2000, 191 países firmaron los objetivos del milenio que se debían cumplir hasta el 2015, y de los cuáles muchos se consiguieron. Sin embargo, todavía queda mucho por hacer. **Por este motivo, 193 países miembros de la ONU firmaron los objetivos del desarrollo sostenible 2015-2030.** Como ves, son 17 objetivos para conseguir un desarrollo del planeta de manera sostenible en el tiempo. ¿Te apuntas?



UNIDAD 8: Economía personal

Contenido

1. El ahorro	97
¿qué es el ahorro?.....	97
¿por qué debo ahorrar?	98
¿cuánto tengo que ahorrar?	98
2. Cómo elaborar un presupuesto	99
¿qué es un presupuesto?	99
pasos para elaborar un presupuesto	100
3. Las deudas	103
¿qué son las deudas y qué inconvenientes tiene?	103
los componentes de un préstamo	103
¿cuánto cuesta tener deudas?	104
4. Opciones para pedir prestado	106
5. ¿Qué deudas puedo asumir?	107
6. ¿Y si mi endeudo demasiado?	108
acciones ante el sobreendeudamiento	108
¿y qué pasa sino pago mis deudas?	108
7. Necesidades económicas a lo largo de la vida	109



www.econosublime.com

1. EL AHORRO

Tu amiga María siempre ha sido poco ahorradora y dice frases del tipo. “¿Para qué voy a ahorrar, si el dinero que tengo me lo quiero gastar?” Pero un día os vais de viaje de fin de curso y María quiere comprarse un maquillaje que vale 50 euros y claro, no tiene dinero suficiente en la tarjeta monedero que le han dado sus padres.- “Vale profe, ya sé para qué sirve ahorrar, se necesita a veces para hacer gastos más grandes” Bueno, no es el único motivo para ahorrar, pero no está mal para empezar.

¿Qué es el ahorro?

Al igual que mi alumna María, **muchas personas ven el ahorro como un sacrificio**, es decir, no gastar dinero y renunciar a pasarlo bien. Pero **el ahorro también supone decidir que vamos a hacer con ese dinero en el futuro.**

EL AHORRO es reservar parte del dinero que tenemos. Ello me permitirá conseguir mis proyectos y objetivos futuros.

El ahorro es importante para conseguir mis proyectos y objetivos futuros. Es decir, **renuncio a consumir hoy para consumir más en el futuro.** Por ejemplo, imagina ganas 1500 euros al mes y ahorras 500 euros todos los meses porque tu sueño es ir New York este verano. Si ahorras estos 500 euros durante 10 meses, tendrás un ahorro de 5000 euros, por lo que este verano podrás ir a New York, algo que no podrías hacer si no hubieras ahorrado. Si María hubiera ahorrado antes del viaje, se podría haber gastado más dinero del que le dieron sus padres.

Por eso es muy importante tener objetivos para ahorrar. Si quieres una play, un móvil nuevo o una moto es importante que te visualices con ello en el futuro. Seguro que eso es un impulso para ahorrar.

¿Y si no ahorro?

Pues que no podré cumplir mis proyectos ni conseguir mis objetivos futuros, c'est la vie. Pero bueno, siempre puedo pedir prestado ¿no?. Pues sí, eso se llama deuda.

Ahorro y deuda

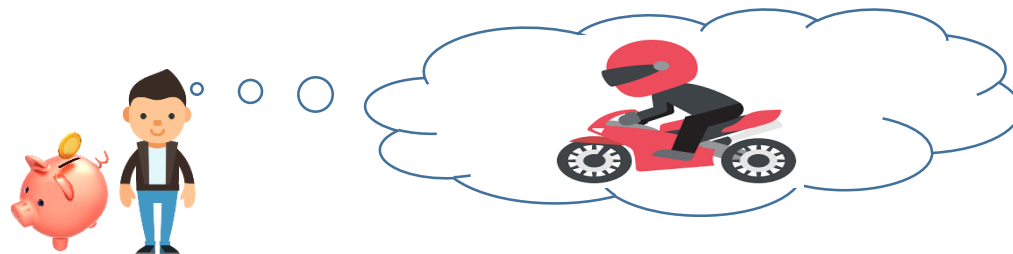
Lo contrario del ahorro es la deuda. Es decir, la deuda me permite consumir más hoy y pagarlo en el futuro. Por tanto, podré consumir menos en el futuro. Imagina que quieres comprar un coche que vale 10.000 euros. Podrías ahorrar 500 euros al mes, pero necesitarías 20 meses para comprarlo. Si pides prestado esos 10.000 euros, tendrás una deuda, pero podrás disfrutar del coche hoy sin esperar 20 meses.

¿Pues qué bien que puedo disfrutar de los bienes ya? ¿no?

El problema de la deuda es que sólo estoy retrasando el ahorro. Es decir, al final tendré que acabar ahorrando esos 10000 euros igualmente, **pero, además, tendré que pagar unos intereses.** Es decir, endeudarme me obliga a tener que ahorrar más en el futuro de lo que lo haría en el presente.

Por tanto, **el coste de no ahorrar hoy y pedir prestado** es que en el futuro tendré que ahorrar igualmente y además pagar unos intereses.

AHORRO



Renuncio a consumir hoy...

...pero consigo mis objetivos futuros

DEUDA



Elijo consumir hoy...

... pero tendré que devolver más en el futuro

¿Por qué debo ahorrar?

Hay muchas razones para ahorrar. Hemos visto que el ahorro me permite conseguir mis proyectos futuros, pero hay más razones. Tener dinero ahorrado me permite tener una tranquilidad de saber que en el futuro voy a poder seguir pagando mis gastos.

1. Emergencias o imprevistos. *Tus padres van conduciendo por Segovia y su coche literalmente muere. La reparación es tan grande que se tienen que comprar otro coche por varios miles de euros. Menos mal que tenían dinero ahorrado.*

Nunca se sabe cuándo podemos tener una emergencia que suponga un gran gasto como enfermedades, accidentes, averías o reparaciones en el hogar. Ahorrar es muy importante para tener un colchón para posibles emergencias o imprevistos que nunca sabes cuándo pueden pasar.

2. Pérdida de ingresos. *Tu tío quería estudiar para ser profesor de economía, y dejó su trabajo para ello. En ese momento se vio sin ingresos, pero todavía tenía muchos gastos que cubrir. Si no hubiera tenido dinero ahorrado, hubiera pasado varios problemas, o no habría sido posible dedicarse al estudio que finalmente le convirtió en profesor. Es decir, no habría conseguido sus proyectos.*

Si perdemos nuestro trabajo o aquello que nos de los ingresos necesarios para vivir, podemos encontrarnos en una situación muy complicada. Como nunca sabes cuándo te puede pasar, es conveniente tener algo de dinero ahorrado “por si las moscas”. El ahorro nos permite mantener nuestro nivel de vida por un tiempo si por cualquier razón dejamos de ganar dinero.

3. Hacer grandes gastos futuros. *Tus amigos y tu decidís ir de viaje una semana a las Islas Canarias. El viaje cuesta unos 600 euros en total. Algunos habéis ahorrado y podéis ir, pero otros se tendrán que quedar en casa ya que no se han preocupado de guardar nada de dinero.*

En ocasiones tenemos grandes gastos que implican una gran cantidad de dinero, como comprarse una casa, un coche o viajar. Ante situación es imprescindible que estemos ahorrando durante un tiempo. Como bien aprendió María en el viaje a Berlín, el ahorro te permite hacer grandes gastos en el futuro.

4. Para invertir el dinero. *A tu primo le encanta invertir su dinero. Lo último que hizo fue montar un bar con otros socios. Si no hubiera tenido ahorrado, no habría podido hacerlo, y ahora está ganando mucho dinero con ello.*

Como veremos más adelante, cuando una persona hace una inversión, eso le permite sacar un beneficio y aumentar su riqueza. Pero si todo lo que ganamos lo dedicamos a comprar cosas, nunca podemos hacer este tipo de inversiones.



AHORRAR

Nos da tranquilidad ante imprevistos o pérdida de ingresos

Nos ayuda a conseguir nuestros objetivos y proyectos

Nos permite acumular riqueza

¿Cuánto tengo que ahorrar?

Es complicado establecer una cifra de ahorro. No todos ganamos el mismo dinero ni llevamos el mismo estilo de vida. Sin embargo, existen una serie de razones que pueden hacerte pensar en ahorrar más o menos,

a) La estabilidad de los ingresos: Una de las cosas buenas de ser profesor, aparte de vosotros los alumnos (que bonito), es que te permite saber que el mes siguiente podrás seguir teniendo tu salario. Cuando una persona, sin embargo, no tiene tan claro si puede ser despedido en cualquier momento o si puede empezar a ganar menos dinero, ahorrar “por si las moscas” suele ser más importante. Si una persona está segura de que seguirá teniendo ingresos todos los meses, puede ver menos necesario el ahorrar ante posibles imprevistos. Sin embargo, seguirá siendo interesante ahorrar por otras razones: hacer grandes gastos futuros e invertir.

b) La posesión de propiedades: mi amigo Antonio heredó muchas tierras que pueden valer más de un millón de euros, aparte de 3 viviendas en su pueblo. Lógicamente, si hay algún problema Antonio puede vender estas tierras o viviendas por lo que tener este patrimonio le permite ahorrar menos al tener ese “colchón”. Pero cuidado, Antonio no debe confiarse, porque si necesita el dinero de manera demasiado urgente, probablemente tendrá que vender a un precio menor del que le gustaría.

c) La salud. Aunque la seguridad social en España hemos visto que cubre muchas circunstancias, nunca se sabe cuándo un problema de salud te va a impedir trabajar y vas a necesitar más ahorros. Aquellos que tengan una salud no del todo buena deben tenerlo en cuenta y elevar sus ahorros.

En cualquier caso, siempre se ha dicho que **destinar un 10% de tus ingresos puede ser una cantidad suficiente.** Por tanto, aquellos que ganan 1.000 euros al mes, deben intentar ahorrar 100 todos los meses.

10%

2. CÓMO ELABORAR UN PRESUPUESTO

Estas en casa con tus padres y los ves a menudo preocupados. Se quedan pensativos mirando al vacío y parecen estar un poco despistados. Tu madre te dice que últimamente están más cansados porque están durmiendo peor. Pero ¿por qué tus padres no duermen bien por las noches? Tal vez les haga falta un presupuesto.

¿Qué es un presupuesto?

EL PRESUPUESTO es una planificación de nuestros ingresos y gastos que nos va a permitir hacer un seguimiento de los mismos. Un presupuesto bien elaborado nos va a permitir gastar en lo verdaderamente importante y ahorrar para nuestros proyectos y para emergencias.

¿Para qué sirve un presupuesto?

Mucha gente dice que no llega a final de mes, otros tienen un imprevisto (como un despido o una avería) y se encuentran que no tienen dinero para hacerle frente. Ahí llegan los problemas para dormir por la noche y los agobios. Te sorprendería la cantidad de personas que no tienen su propio presupuesto, con lo importante que es. El presupuesto va a ser de gran utilidad y nos va a permitir:

1. Saber en qué gastamos el dinero “En casa del herrero, cuchara de palo”. Es curioso, muchos profesores que recomiendan hacer un presupuesto, no lo hacen. Intolerable. Un día, un profe de economía se puso a elaborar su presupuesto en clase con los alumnos. Hubo sorpresa cuando calculó que al cabo de un mes podría gastar unos 80 euros al mes en café. Una alumna le dijo – Profe, sabes qué ahorrarías mucho dinero con una cafetera de esas tan modernas que hacen el café tan bueno ¿no? Pues dicho. **Y es que a veces, el alumno se convierte en maestro.**

La mayoría saben cuánto ganan al mes, pero no en qué gastan el dinero. Si se hicieran un presupuesto en el que fijaran con detalle todos estos gastos, se sorprenderían. **Un presupuesto nos ayuda a ser conscientes de en qué nos gastamos e dinero.**

2. Priorizar los gastos. Tu amiga Marina lamenta que no tiene más dinero para ir a conciertos, su gran hobbie. Cuando hace su presupuesto en clase, se da cuenta que gasta ¡15 euros en chuches a la semana!

Cuando tienes todos los gastos delante es más fácil establecer cuáles son imprescindibles y cuáles no. Hay muchas personas que pueden pensar que algunos gastos son muy importantes para ellos, pero **cuando ven en una lista todo lo que gastan**, se dan cuenta que tal vez si puedan o **deban prescindir de algunos de ellos.**

3. Ahorrar para conseguir unos objetivos. Tus primos te dijeron que querían comprarse la nueva play en un año. La cuestión es que necesitaban unos 240 euros aparte del dinero que ya tenían. Como faltaban 12 meses, sabían que tenían que ahorrar 20 euros cada mes (10 cada uno). De manera que todas las semanas iban guardando unos 3 euros de la paga y los metían en la hucha.

El presupuesto me permite ahorrar para conseguir los objetivos y proyectos que me haya marcado. Esto puede ser comprarme una casa, un coche o un viaje sorpresa con mi pareja en el Caribe. Como veremos, **“un truco” es considerar este ahorro como un gasto obligatorio del presupuesto.** Es decir, si mis sobrinos hicieran su presupuesto mensual, anotarían que empiezan con unos gastos de 10 euros cada uno y que por tanto ya no se pueden gastar en otra cosa.

4. Vivir dentro de nuestras posibilidades. Tu tío Emilio tenía muchas ganas de comprarse una casa. Encontró una que le encantaba, y aunque no tenía casi nada de ahorros y su sueldo no era muy elevado, se la compró por 250.000 €. Con la crisis le bajaron el sueldo y está teniendo muchos problemas para pagar su hipoteca.

Tener un presupuesto me permite conocer mis posibilidades. A todos nos gustaría tener una casa grande, ir de vacaciones a muchos sitios y tener todos los caprichos que se nos antojen. Pero si mi amigo Emilio hubiera hecho su presupuesto, se hubiera dado cuenta que el coste de la hipoteca y sus otros gastos eran demasiados altos para sus ingresos, y que si ocurría algún imprevisto iba a tener problemas... como así fue.

5. Llevar un control y no desviarnos. Tu amigo Miguel siempre se queja de que no ahorra. Según él, cada mes piensa que va a ahorrar una cantidad de dinero que nunca llega.

El presupuesto me ayuda a establecerme límites. Si me fijo unos gastos de salir con mis amigos de 100 euros al mes, el presupuesto me ayuda a controlarlo. Si llega el día 20 y ya he llegado a esa cantidad, sé que tengo que contenerme los siguientes 10 días.

Como ves, el presupuesto nos va a dar una tranquilidad enorme por todos estos motivos. **Aquellos que tienen un control de sus ingresos y gastos son capaces de ahorrar para sus proyectos y estar tranquilos de que puede hacer frente a muchos posibles imprevistos.**



¿Quieres dormir bien todas las noches? Elabora tu propio presupuesto. Tranquilo, que yo te voy a ayudar.



Pasos para elaborar un presupuesto

En el apartado anterior vimos como muchas personas tenían problemas para ahorrar dinero o incluso para llegar a fin de mes. Esto es algo que les quita el sueño a muchas personas. En este apartado veremos los pasos para ello

Paso 1. Identificar gastos e ingresos

El primer paso es identificar todos los ingresos y gastos. Las personas suelen saber sus ingresos perfectamente, pero raras veces saben exactamente sus gastos.

Es importante que anotes todos y cada uno de los gastos que tienes en el mes por pequeños que sea. También debes incluir algunos gastos ocasionales como los regalos de cumpleaños o vacaciones. No te preocupes si algunos gastos varían de mes a mes. Es normal que gastemos más en comida en los meses de diciembre o más en luz en enero. Lo importante es hacer una media de lo que gastamos cada mes.

Ingresos	Gastos
Salario Pensiones Pensiones alimenticias Intereses de cuentas bancarias Alquileres cobrados (pe. Si alquilo una casa) Trabajos extras Otros ingresos	Vivienda (hipoteca, comunidad, seguros) Compra (comida, higiene, cuidado hogar) Suministros (agua, luz, internet, gas etc) Cuidado personal (ropa, peluquería etc) Pago de impuestos Vacaciones Pagos de deudas (letras del coche) Educación (libros, universidad, materiales) Transporte (gasolina, metro, autobús) Ocio (restaurantes, cine, teatro etc) Regalos

Paso 2. Priorizar gastos

La cantidad de ingresos (el dinero que gano) no es fácil de aumentar a corto plazo, pero si podemos variar la cantidad de gastos. Algunas familias tienen problemas para llegar a fin de mes. Cuando eso ocurre es imprescindible recortar gastos. ¿Pero de dónde recorto si todo es importante?. Pues no, todo no es igual de importante. Por ello hay que establecer prioridades, con lo que podremos distinguir entre gastos fijos obligatorios, gastos variables necesarios y gastos innecesarios.

1. Los gastos fijos obligatorios. Son gastos que suelen mantenerse mes a mes y que no podemos dejar de pagar. Dentro de ellos distinguimos

- **Vivienda.** Es el gasto de la hipoteca (o alquiler), la comunidad y los seguros del hogar.
- **Otras deudas y gastos con el banco.** Como el pago del préstamo del coche. Tampoco podemos olvidar los gastos de tener tarjetas o cuentas bancarias.
- **Otros seguros.** Como por ejemplo un seguro de vida o de coche.
- **Pago de impuestos.** Como el impuesto de circulación o el impuesto de la vivienda

2. Gastos variables necesarios. Son aquellos que son necesarios para vivir, pero puedes conseguir disminuirlos haciendo un uso racional. Por ejemplo, necesitamos hacer la compra, pero ¿podríamos comprar cosas más baratas?

- **Gasto cesta de la compra.** Podríamos decir que esto todo aquello que compro en supermercados y otras tiendas para mi día a día. Comida, higiene, cuidado del hogar.
- **Suministros.** Agua, internet, luz, gas etc.
- **Cuidado personal.** Como ropa, calzado o peluquería. Esta categoría va a estar también dentro de los gastos innecesarios. El motivo es que un mínimo de ropa o calzado hay que comprar de vez en cuando, así como ir a la peluquería. Pero hay distinguir que parte es necesaria, y cuál se limita a simples caprichos.
- **Transporte.** Debemos incluir los gastos como gasolina o el transporte público (metro, autobús, taxis) siempre que sean necesarios en nuestro día a día.
- **Educación.** Son los gastos que dedicamos a nuestra formación o la de nuestros hijos. Libros, materiales para el colegio, tasas de universidad, clases particulares etc.
- **Otros gastos.** Podemos incluir cualquier categoría siempre que cumpla la definición de variable necesario.

3. Gastos discrecionales. Son aquellos que en todo momento podemos eliminar. Tenemos que preguntarnos cuáles son de verdad necesarios. ¿De verdad que todo eso en que nos gastamos dinero es imprescindible? Sé honesto. Podemos pensar que Netflix, el gimnasio o salir a cenar con nuestros amigos es parte de nuestra rutina de vida y que son gastos necesarios. Pero si con nuestros ingresos no llego a cubrir gastos, gastos como Netflix son un lujo y deben ser recortados.

Cuidado, si tenemos unos ingresos suficientes sí que podemos (y debemos) incluir en el presupuesto gastos para ocio. No se nos puede olvidar dedicar una parte de nuestros gastos a disfrutar la vida dentro de nuestras posibilidades. De ahí la importancia del presupuesto. Alguno de estos gastos discrecionales que podría eliminar o ajustar son:

- **Cuidado personal.** Como gastos elevados de peluquería o gimnasio.
- **Ocio.** Cenas en restaurantes, cafés, desayunos fuera de casa, salidas con amigos a tomar algo, cine, teatro, regalos, canales de pago de TV, vacaciones, lotería, tabaco.
- **Otros:** Aquí incluiríamos cualquier otro gasto que puede ser eliminado

Paso 3. Fijar el ahorro como un gasto fijo obligatorio

¿Recuerdas que tus primos necesitaban otros 240 euros para comprarse la play? Pues como querían conseguirlo en 12 meses, se fijaron un ahorro obligatorio de 20 euros al mes entre los dos.

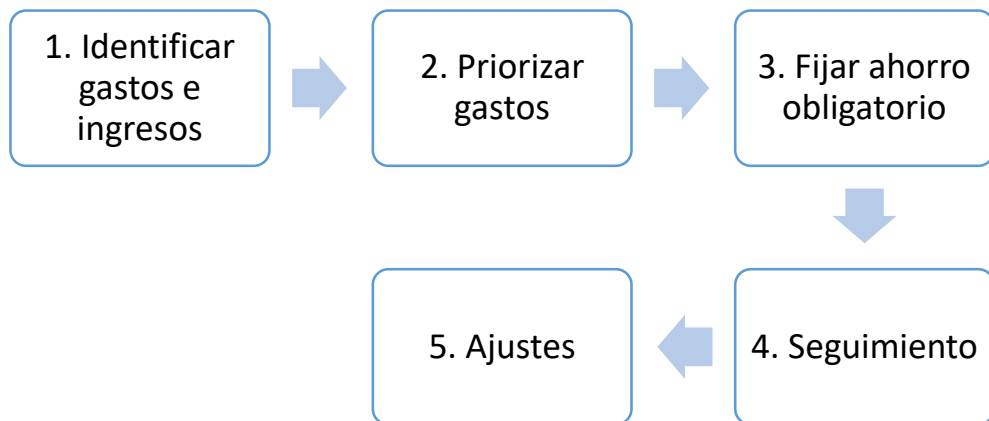
La meta general de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos. Pero esto no es suficiente para ser un buen presupuesto. Un buen presupuesto debe incluir el ahorro como parte fundamental, ya que nos proporcionará un fondo para imprevistos o hacer planes de futuro.

Una manera inteligente es contar el ahorro como un gasto obligatorio más. De esta manera, Lucía con su presupuesto de la página siguiente, sabe que tiene unos gastos de vivienda, luz etc. que tiene pagar sí o sí, pero también unos 100 euros de ahorro “obligatorio”, por lo que debe gastar menos dinero en otras cosas como el ocio.

Esta estrategia de un incluir un ahorro obligatorio nos ayuda a reducir nuestros gastos prescindibles. Si después de todos los gastos nos pasa como esta persona que seguimos teniendo unos ingresos de 75 euros mayores a nuestros gastos, esto será un ahorro adicional (y ese mes habremos ahorrado 175 euros. Buen trabajo).

Recuerda que dijimos que lo interesante era ahorrar al menos un 10%. Como Lucía gana 1000 euros, ha decidido planificar un ahorro de 100 euros, pero esto dependerá de nuestros objetivos. Si tenemos pensando un viaje paradisíaco o comprar un coche a corto plazo, tal vez necesitemos ahorrar más.

Tal vez, en este momento no te puedas permitir este ahorro. No te preocupes, todo ahorro es bueno. Si Lucía sólo puede ahorrar el 5%, ahorrará 50 euros al mes, y eso son 600 euros al año y 6000 euros en 10 años. Todo suma.



Paso 4. Seguimiento del presupuesto

Una vez que he establecido mi propio presupuesto tengo que hacer un seguimiento para comprobar que voy a ceñir a él. Apunta todos los gastos por pequeños que sean. Si pagas algo con tarjeta, lleva un papelito al lado en el que apuntes en qué estás gastando.

De nada servirá hacer un presupuesto si luego no voy a comprobar si lo cumplo. Ya sabes, el truco de guardar directamente el ahorro planificado en una hucha u otra cuenta bancaria a principio de cada mes te ayudará a no gastarte ese dinero.

Paso 5. Revisar y hacer ajustes

Cuando he elaborado mi presupuesto es posible que no haya sido realista. Tal vez algunos gastos sean mayores de lo que pensaba y otros sean menores. Además, puede ser que con el tiempo mis gastos varíen. Por ejemplo, si empiezo a ir a la universidad puede que tenga gastos que antes no tenía. Debo comprobar que gastos están yendo en aumento y estudiar los motivos. **Sería interesante elaborar de nuevo el presupuesto si no estamos consiguiendo el objetivo de ahorro deseado.**

Vale, estás pensando que esto lleva tiempo. Lo primero que te diré es que te llevará unos minutos. Lo segundo, que, si lo haces bien, podrás conseguir un ahorro que te permita dormir bien por las noches y disfrutar de lo más importante. **La vida, claro.**

¿Y si aun así tengo problemas para llegar a fin de mes?

Si hay problemas económicos o si queremos ahorrar más, lo normal es eliminar los gastos discrecionales y reducir los variables necesarios, para hacer frente lo antes posible a los fijos obligatorios.



ACTIVIDAD RESUELTA 1. La acumulación monetaria

Miriam gana 1.500 euros al mes y a pesar de que no tiene grandes gastos, te cuenta que tiene problemas para llegar a final de mes. Acude a ti para que le aconsejes cómo puede ahorrar.

Miriam necesita urgentemente un presupuesto. Lo primero es establecer una lista con todos sus gastos, por pequeños que sean. Luego debe establecer un orden de prioridades diferenciando en obligatorios, variables necesarios y discrecionales.

Se debería fijar un ahorro obligatorio de unos 150 euros (el 10% de sus ingresos). Para ello, debe reducir sus gastos discrecionales e intentar pagar menos en sus necesarios. Con estos ajustes, seguro que lo consigue.

ACTIVIDAD RESUELTA 2. La presupuestación mensual

Lucía tiene un sueldo de 900 euros al mes como trabajadora en una tienda. Además, tiene una cuenta bancaria que le da 100 euros de intereses todos los meses.

Por otra parte, sus gastos son: gimnasio 20 €, consumo de móvil 25 €, luz 40 €, devolver un préstamo 50 €, compra de comida 185 €, salir con los amigos 40 €, alquiler vivienda 450 € y otros gastos 10 €. Además, Lucía calcula que este año hará regalos por valor de 300 euros (en todo el año).

a) ¿Cuál debería ser el ahorro obligatorio que fija Lucía?

Debería ser el 10% de sus ingresos. En este caso el 10% de 1000 serán 100 euros.

b) Elabora un presupuesto en dónde se reflejen los gastos e ingresos de Lucía. Separa los gastos en obligatorios, variables necesarios y discrecionales. No olvides incluir el ahorro obligatorio.

Presupuesto mensual de Lucía			
Ingresos		Gastos	
- Sueldo - Intereses bancarios	900 €	Gastos fijos obligatorios	500 €
	100 €	- Alquiler vivienda - Devolución de préstamo	450 € 50€
		Gastos variables necesarios	250 €
		- Compra comida - Factura luz - Consumo móvil	185 € 40 € 25 €
		Gastos discrecionales	120 €
		- Salir con amigos - Gimnasio - Regalos (al mes) - Otros	40 € 20 € 50 € 10 €
		Ahorro planificado	100 €
		Hucha o cuenta ahorro	100 €
Total ingresos	1000 €	Total gastos	970 €
Ahorro adicional			30 €

c) ¿Es posible para Lucía alcanzar su ahorro obligatorio o debe recortar?

Sí que es posible. Con sus ingresos y gastos Lucía no sólo consigue los 100 euros de ahorro obligatorio, sino que, además, puede conseguir un ahorro mensual de 30 euros. Es decir, este mes ahorrará 130 euros.

d) Si de repente Lucía se encuentra con un gasto mensual extra de 100 euros al mes, ¿qué debería hacer si quiere mantener su ahorro obligatorio?

Debería tratar de quitar varios de sus gastos discrecionales, como regalos, gimnasio o salir con los amigos. Si siguiera teniendo problemas, debería recortar sus gastos variables necesarios y trata de gastar menos en comida, luz y móvil.

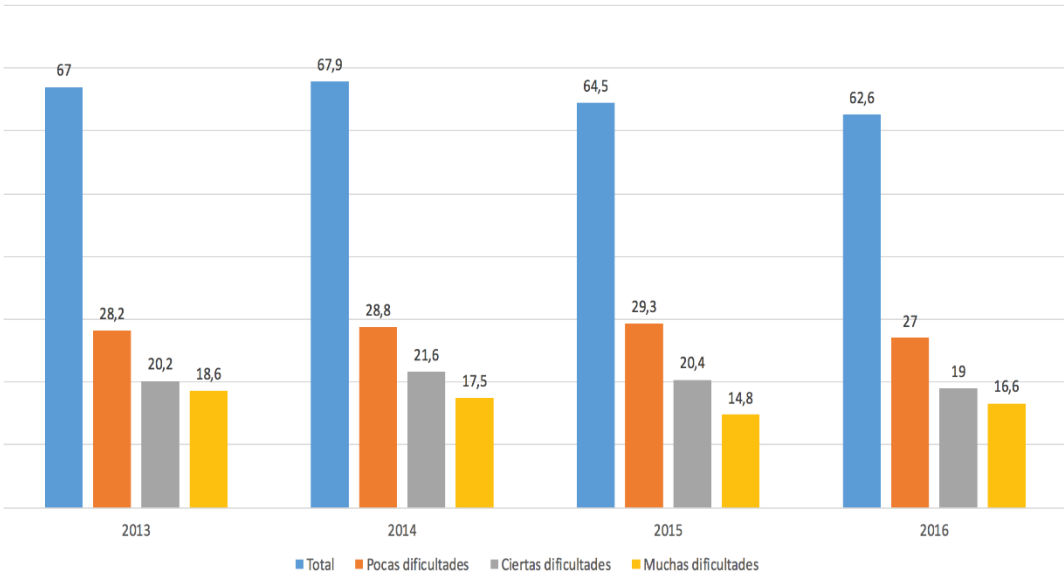
LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

LA IMPORTANCIA DEL PRESUPUESTO

Cuando hablamos de personas con problemas para llegar a final de mes encontramos a muchas más familias de las que pensamos. De hecho, tal y como ves en el gráfico demás abajo, más del 60% confiesa tener problemas para llegar a final de mes.

A este respecto, los expertos lo tienen claro. Es imprescindible elaborar un presupuesto y ceñirse a él. ¿Y tú familia? ¿Tenéis un presupuesto?

Población que llega a fin de mes con dificultades (en %)



3. LAS DEUDAS

Acabas de elaborar tu presupuesto y todos los meses ahorras dinero. Estás hecho un crack y siempre lo cumples, y cada mes tienes más ahorrado. ¿quiere eso decir que nunca vas a tener que dinero prestado? Ay qué pena, ojalá la vida fuera tan fácil.

¿Qué son las deudas y qué inconvenientes tiene?

UNA DEUDA consiste en pedir dinero prestado con la intención de comprar ahora y pagarlo más tarde.

Es muy difícil que una persona se pase toda la vida sin endeudarse. Hay grandes compras que hacer como una vivienda o un coche, que implican un gran gasto. En ocasiones tiene sentido pedir prestado y luego pagar poco a poco, antes que intentar ahorrar toda la cantidad y pagarla de una vez.

VENTAJAS. Endeudarse permite tener el dinero de manera inmediata, y nos permite solucionar emergencias o mejorar el nivel de vida actual.

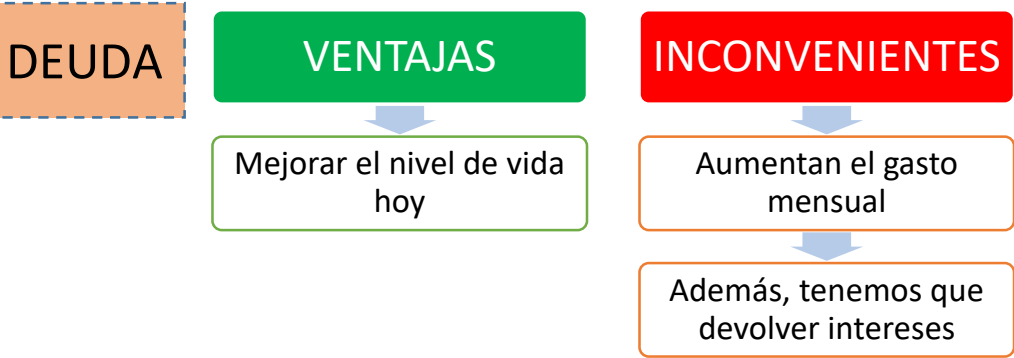
INCONVENIENTES. A diferencia del ahorro, que también posibilita todo eso, la deuda es dinero que pedimos a otros y por tanto que hay que devolver. Los inconvenientes de endeudarse en lugar de ahorrar son las siguientes:

a) Aumentan el presupuesto familiar con gastos que no podemos evitar: los gastos fijos obligatorios. Es decir, aumentan nuestros gastos de todos los meses.

b) Tienen un coste. Es decir, cuando pido prestado luego siempre tengo que devolver intereses, por lo que acabaré teniendo que pagar más dinero de lo que me prestaron.



Estos inconvenientes son muy importantes. **Muchas familias atraviesan problemas porque su presupuesto aumenta tanto que no pueden llegar a pagar sus deudas.** Durante la crisis, muchas familias fueron hasta expulsadas de sus propias casas por no poder pagar.



Los componentes de un préstamo

Cuando alguien me presta dinero, yo firmo un contrato con el que me comprometo a devolver la cantidad prestada más a una serie de intereses. Sin embargo, es interesante saber todos los componentes que tiene un préstamo.

a. Capital (C). Es la cantidad que nos están prestando.

b. Comisiones. Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, como por apertura de un préstamo.

c. Otros gastos. Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros.

Las comisiones y otros gastos suelen sumarse al capital, con lo que aún tendremos que devolver más dinero



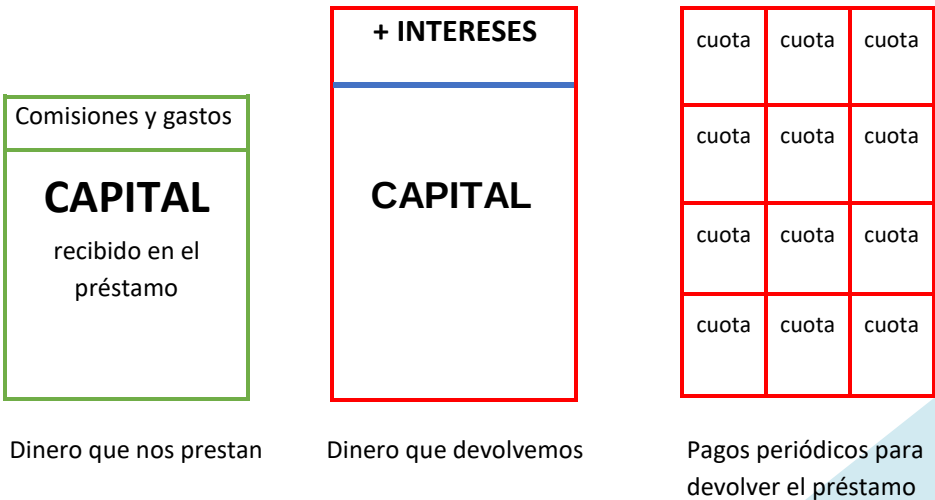
d. Tipo de interés nominal (i) Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron.

Si me prestan 100 euros un año a un 5% de interés anual, tendré que devolver 5 euros de intereses aparte de los 100 euros.



e. El plazo de amortización (n). Es el número de años que tardaré en devolver el préstamo.

f. Cuota. Es la cantidad que tengo que pagar cada cierto a quien me presto el dinero. Normalmente cada mes. Suele incluir una parte con la que devuelvo parte del capital, y otra con la que pago intereses



¿Cuánto cuesta tener deudas?

Vas a pedir un préstamo para comprarte tu primer coche. Un banco te dice que te ofrece el dinero a un 3,7% TAE variable. Otro, que el interés nominal será del 5,2%, que será fijo. Otros te dicen que tendrás que pagar un 4% y que además hay unos gastos en comisiones. Vamos, que te acaban de poner la cabeza como un zambombo. Y lo peor, no tienes ni idea de que préstamo es mejor. Pay attention. my friend.

Lo primero que tenemos que hacer cuando vamos a adquirir una deuda, es conocer sus costes, es decir, cuánto extra vamos a tener que devolver. Lo que debemos buscar es mantenerlos a niveles asequibles para el presupuesto de cada persona. No tiene sentido que, si ganamos 1000 euros al mes, adquiramos una deuda que implique pagar 700 euros al mes.



Dentro de todo préstamo, los costes son los intereses, las comisiones y otros gastos.

El coste más importante es el interés, que se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que nos va a costar el dinero prestado.

El tipo de interés nominal puede ser fijo o variable:

A) Interés nominal fijo: es el que **se mantiene igual durante todo el tiempo del préstamo**. Es decir, sabemos que pagaremos un porcentaje fijo todos los años. Lo positivo es que nos da tranquilidad de saber que siempre pagaremos lo mismo. El inconveniente es que suele ser más alto que el variable.

B) Interés nominal variable: **sube o baja a lo largo del préstamo, ya que dependen de diferentes circunstancias**. Esto quiere decir que puede que unos años paguemos más intereses que otros. Al principio, los intereses suelen ser menor que los fijos, pero añaden cierta incertidumbre ya que no sabemos cuánto pagarán en el futuro.

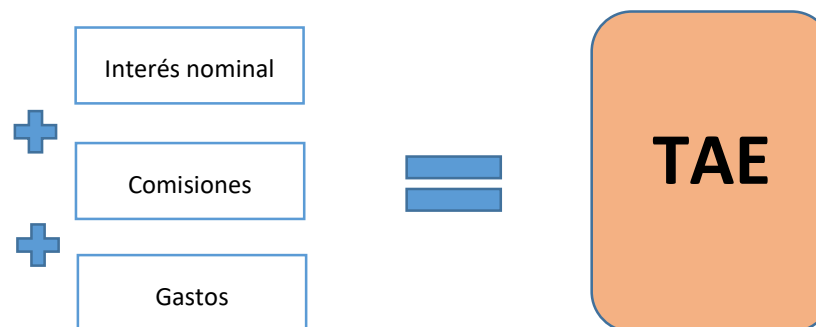


Ya sea fijo o variable, al tipo de interés de un préstamo se le denomina **interés nominal**, pero este porcentaje no tiene en cuenta que también hay comisiones y gastos que pueden llegar a ser importantes.

De esta manera, algunos bancos nos ofrecen préstamos con un determinado porcentaje de tipo de interés (un 4% por ejemplo) y con 2.000 euros en gastos y comisiones. Otro, por ejemplo, nos puede decir que los gastos y comisiones son 5.000 euros, pero que el interés nominal es sólo un 3%. ¿Cuál prefiero? Dependerá del dinero que pida y el tiempo de devolución, pero puede ser complicado de calcular para alguien con pocos conocimientos financieros.

Para poder comparar los préstamos se utiliza la Tasa Anual Equivalente (TAE).

LA TAE (TASA ANUAL EQUIVALENTE) nos mide el porcentaje total que tendremos que devolver sobre la cantidad prestada incluyendo todos los gastos.



Normalmente el préstamo con menor TAE me hará devolver menos dinero, pero cuidado, hay cosas que tener en cuenta.

- 1. El plazo:** si tenemos que devolver dinero durante muchos años, tendré que pagar intereses todo ese tiempo. Por tanto, intenta comparar préstamos del mismo plazo.
- 2. Si una TAE es fija y otra variable, hay que tener cuidado con la segunda.** Ya que este interés puede variar con los años.
- 3. Algunos gastos quedan excluidos de la TAE**, sobre todo en el caso de las hipotecas, donde se excluyen gastos de notaría o seguros obligatorios.

Y es que a veces cuando pedimos prestado, nos cobran hasta por respirar.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿Interés fijo o variable?

El interés variable suele ser más barato al inicio del préstamo, por lo que la mayoría de las personas siempre se habían decantado por él. Por ejemplo, en 2015 apenas había préstamos con tipos fijos.

Sin embargo, en los últimos años mucha gente se ha decantado por el interés fijo (hasta un 40% de los préstamos de 2018). La ventaja de los fijos es que eliminan la incertidumbre. Ahora los intereses están bajos en general y se teme que puedan subir, por eso muchas personas prefieren pagar ahora un poco más y olvidarse de posibles sustos futuros



ACTIVIDAD RESUELTA 3. El dilema hipotecario

Marina acude al banco a pedir una hipoteca de 120.000 euros a devolver en 20 años y el banco le ofrece dos opciones:

- A: Tipo de interés nominal anual del 4% y comisión de apertura del 2% del préstamo
- B: Tipo de interés nominal anual del 4,5% sin gastos ni comisiones.

¿Qué quiere decir que el tipo de interés anual es el 4%?

Quiere decir que de cada 100 euros prestados tenemos que devolver 4 euros de intereses al año. Además, como sabemos puede haber otros gastos.

¿Con qué opción la TAE será menor?

Para conocer la TAE es muy útil acudir al portal bancario del Banco de España. Allí podemos rellenar los campos.

Capital inicial

120000 €

0 €

Gastos en origen o constitución

2400 €

0 €

Gastos periódicos

€

0 €

Periodicidad de los gastos

-Seleccionar-

Tipo de interés nominal anual

4 %

0 %

30 %

Plazo de la Amortización

20 Años

TAE (%)

4,32 %

Comparar préstamos

Estás en el préstamo 1

Utilice los botones de navegación para cambiar de préstamo o pulse aquí para eliminar esta comparativa

La opción A acaba teniendo TAE del 4,32%. La opción B tiene un TAE del 4,5% ya que, al no tener gastos ni comisiones, el interés nominal coincidirá con dicha TAE. En este caso elegiremos la opción A, ya que el TAE de 4,32% es menor que en la B.

¿Qué cuota mensual pagaremos durante esos 20 años de préstamo?

En la misma página podemos meter la nueva TAE obtenida y meter los datos. En este caso, se acabarán pagando 747,57 al mes durante 20 años. Es decir, se acabarán devolviendo casi 180.000 euros, de los cuáles casi 60.000 serán de intereses.

Capital inicial

120000 €

0 €

Tipo de interés

4,32 %

0 %

Plazos de Amortización

20 Años

MENSUALIDAD

747,57 €

El tipo de interés puede sufrir variaciones y, por tanto, la cuota puede subir o bajar

ACTIVIDAD RESUELTA 4. El sangramiento del pago a crédito

Julio pide una tarjeta a crédito con 2000 euros que le permite hacer pagos, aunque no tenga dinero en su cuenta corriente. De esta manera se puede permitir sus caprichitos.

El banco le dice que puede ir pagando tranquilamente sin prisa con una cuota de 40 euros al mes. Otra opción es pagar más rápido el doble de la cuota, es decir unos 80 euros al mes. En cualquier caso, el tipo de interés para estas operaciones es el 24%

¿Cuántos intereses pagaría en cada caso?

CUOTA MENSUAL	MESES A PAGAR	INTERES A PAGAR
40 €	360 meses	12.562 €
80 €	35 meses	800 €

La diferencia es brutal como se puede apreciar. Un pago de 40 euros al mes me condena a estar pagando esta deuda durante 30 años y acabar pagando más de 12.000 euros de intereses. Sin embargo, si aumento la cuota a 80 euros, la deuda será pagada en 3 años y los intereses descienden a 800 euros

4. OPCIONES PARA PEDIR PRESTADO

Como veremos, hay muchas opciones para pedir prestado, pero los intereses que tendremos que pagar son muy diferentes.

1. Préstamo hipotecario. Este préstamo suelen darlo para comprar una vivienda. Como **en caso de impago siempre podemos vender la casa para devolver el préstamo**, el tipo de interés no suele ser muy elevado.

Puede ser una deuda interesante, ya que me evita pagar mi alquiler.

2. Préstamos personales y el consumo. Son para gastos concretos, como pagarse unos estudios, un coche o unas vacaciones. **El coste es más elevado que el de las hipotecas**, ya que ahora el banco no tiene la garantía de la vivienda.

Esta deuda puede ser asumible siempre y cuando los gastos sean imprescindibles (por ejemplo, necesito un coche para mi día a día) o si es para adquirir formación que me permita ser más productivo y aumentar mis ingresos en el futuro.

3. Tarjetas de crédito. Nos permiten apagar el plazo y pagarlo todo de una vez, normalmente al final de mes o principio del siguiente.

Dentro de estas tarjetas de crédito existe una modalidad, las “revolving”. Estas tarjetas nos permiten ir comprando y no pagar en el instante, sino pagar una cuota fija todos los meses para ir pagando poco a poco.

La ventaja de estas tarjetas es que no tengo que ir al banco cada vez que necesito un préstamo ya que automáticamente lo cargo a la tarjeta y lo seguiré pagando con las cuotas fijas. Pero ojo, los tipos de interés que me van a cobrar a cambio son altísimos. Pueden llegar al 20 o 25%. Estas tarjetas deben pagarse lo antes posible, de lo contrario la deuda de la tarjeta “te devora vivo”.

4. Tarjetas de otros establecimientos. Vas a un gran establecimiento de cuyo nombre no quiero acordarme y una chica te para para ofrecerte una tarjeta.

- *Hola, te quiero ofrecer la tarjeta de nuestra tienda con la que podrá aplazar todas tus compras durante 3 meses al 0% de financiación.*
- *No me interesa gracias.*
- *Pero ¿por qué no? Si funciona igual que las tarjetas que usted tiene.*
- *Pues por eso señorita. Por eso.*

Son tarjetas propias que nos dan grandes superficies. Funcionan muy parecidas a las tarjetas de crédito. El coste puede variar de unas superficies a otras, pero hay una cosa que queda clara “no pagar hoy supone pagar más mañana”. No lo olvides.

5. Descubierto en cuenta, “números rojos”. Tu amigo Maikel tenía una cuenta que hacía mucho que no usaba porque apenas tenía dinero. Un día le llegó una carta diciéndole qué debía 2000 euros. Corrió preocupado a ver qué pasaba. Resulta que el banco le había empezado a cobrar unas comisiones cada cierto tiempo, y cuando se cuenta se puso en negativo, empezaron a cobrarle intereses altísimos porque era una deuda con el banco. Menos mal que el banco fue comprensivo y lo solucionaron

Nuestra cuenta corriente del banco se encuentra al descubierto, o en números rojos, **cuando hacemos un pago y no hay suficiente dinero en dicha cuenta**. A veces el banco nos permite pagar hasta una cierta cantidad aunque no tengamos fondos. En ese momento le debemos dinero al banco, y al loro, que los tipos de interés son elevadísimos. Puede que, por tener un descubierto en cuenta de un solo euro, llegues a acumular cientos o miles de euros de deuda en intereses (como lo oyes).

Estate atento, muchas veces esto descubiertos sólo ocurren por despistes tontos que son fácilmente evitables.

6. Créditos rápidos. Son préstamos que se conceden por importes bajos y puedes conseguirlos en prácticamente un día. Por ejemplo, esta TV que puedo comprar por sólo 99 euros al mes. Qué guay, todo ventajas ¿no? Pues no, te la han pegado amigo.



Resulta que, si hacemos los cálculos, tendríamos que pagar 4.158 euros. Eso son 1.158 euros de intereses en 3 años y medio, es decir una TAE del 21,92%. Resumen: te están desangrando vivo.

Deuda	Coste
Préstamos hipotecarios	Bajos
Préstamos personales y al consumo	Medios
Tarjetas de crédito	Altos
Tarjetas de otros establecimientos	Depende
Descubiertos en la cuenta bancaria	Muy alto
Créditos rápidos	Prohibitivos

5. ¿QUÉ DEUDAS PUEDO ASUMIR?

Emilio se endeudó mucho para comprar su primera vivienda y un coche. El problema es que estas deudas suponían más de la mitad del dinero que ganaba. Cuando llegó la crisis le bajaron el sueldo, con lo que se le hacía imposible poder pagar estas deudas. Tuvo que seguir pidiendo prestado, no para consumir, sino simplemente para poder pagarlas. Pero claro, al pedir, tendría otra deuda que tendría que devolver en el futuro, aumentando así el problema. Emilio había entrado en un círculo vicioso, pagar sus deudas adquiriendo más deudas. Emilio había entrado en la trampa de la deuda.

La deuda tiene el inconveniente de que hay que devolverla en el futuro con más intereses, pero es cierto que tiene la ventaja de que me permite hacer grandes gastos, como una vivienda o un coche, que serían complicados pagar con sólo dinero ahorrado.

Es importante **clasificar las deudas según nuestra capacidad para asumirlas:**

a) No adquirir deudas que no me puedo permitir. Como veremos a continuación, mi hipoteca no debe ser superior al 30-35% de mis ingresos, y el resto de deudas no debería llegar al 15%.

b) Debemos evitar las deudas que tengan una TAE muy elevada. Al final tendremos que pagar muchísimos intereses y no compensa. En esta situación es mejor ahorrar el dinero antes que pedir prestado.

c) Las deudas para comprar productos no necesarios no son recomendables. ¿De verdad necesito esa prenda de ropa cómo para pagarla a plazos y asumir una deuda? Esta es una regla que deberíamos aplicarnos. Si no es imprescindible, no habría que endeudarse.

d) Las deudas que me permiten ganar dinero pueden ser interesantes. Por ejemplo, comprar una vivienda me permite ahorrar un alquiler si la quiero para vivir en ella. Si la compro para invertir, puede ser interesante porque podría aumentar su valor con el tiempo. Lo mismo ocurre con los préstamos que pedimos para abrir un negocio que nos permite ganar dinero o si lo usamos para pagar nuestros estudios.

Tipo de deuda	Consejo
TAE muy elevada.	Evitar
Préstamos de consumo para bienes no necesarios.	No recomendables
Las dirigidas a inversiones con posibilidad para aumentar su valor con el paso del tiempo (como por ejemplo una vivienda) o para generar ingresos (un negocio).	Asumibles

Tiene que quedar claro que lo de asumible o no dependerá de cuánto estemos pidiendo prestado.

¿Cómo sé si tengo muchas deudas?

El nivel de deuda recomendable es aquel en el que los pagos mensuales de deudas no llegan al 15% de los ingresos mensuales (sin contar la hipoteca que no debe superar el 30%). Es decir, si nos acercamos al 45% de deudas podemos tener graves problemas.



Es decir, lo primero a tener en cuenta es que la hipoteca no debería ser mayor al 35% de los ingresos de la familia. Luego, el resto de préstamos sería ese 15% que acabamos de decir. Por ejemplo, si ganas 2.000 euros, no sería recomendable tener que pagar más de 300 euros (15% de 2.000) mensuales de deudas diferentes a la hipoteca. Además, la hipoteca no debería ser superior a 600 euros (30% de 2.000)

Nivel de endeudamiento				
Ratio deudas*/ingresos (* gastos fijos por préstamos sin contar hipoteca)				
Su edad	0-10%	10-15%	15-20%	> 20%
< 55	Bajo control	Bajo control	Cuidado	¡Tiene problemas!
>55	Bajo control	Cuidado	¡Tiene problemas!	¡Tiene problemas!

ACTIVIDAD RESUELTA 5. El enigma de la deuda

Juan tiene una nómina de 1.200 euros al mes, y María cobra 2.000. Por otra parte, tienen las siguientes deudas: hipoteca de 800 euros. Letra mensual del coche de 500 €. Pago a crédito con tarjetas 200 €. ¿Tienen Juan y María muchas deudas? ¿Qué deudas le aconsejarías reducir?

Los ingresos de esta pareja son de 3.200 euros, por tanto, la hipoteca no debería ser más de 960 euros (30%). Aquí la pareja no tiene problema, ya que su hipoteca son 800 euros (25%). Por otro lado, el resto de deudas no debería ser de más del 15%, es decir, 480 euros. Estas deudas son 700 euros para Juan y María, un nivel un poco excesivo.

Si juntamos todas las deudas, son 1500 euros. Eso supone un 46,8%. Por tanto, Juan y María tienen unas deudas excesivas, ya que siempre que nos acercamos al 45% en total, hay que tener cuidado con la situación.

Como la hipoteca está dentro de los niveles aceptables (25% de sus ingresos), deberían reducir las otras deudas. **Puesto que las deudas con las tarjetas tienen un coste alto, deberían ser las primeras en tratar de cortar.**

6. ¿Y SI MI ENDEUDO DEMASIADO?

En el año 1995 el total de las deudas de todas las familias españolas era de 150.000 millones de euros, una cifra alta, pero asumible. En el año 2007, el total de las deudas aumentó a 910.000 millones de euros. ¿Cómo pasó esto? Pues aquí no vamos a buscar culpables, pero la razón fue que las familias se lanzaron a comprar vivienda y se endeudaron muy por encima del 30% de sus ingresos que hemos hablado antes. Cuando en el 2008 llegó la crisis, millones de personas perdieron su trabajo y vieron como las deudas se comían sus pocos ingresos y ahorros. Muchos vivieron la tragedia de perder sus casas y encima seguir debiendo dinero.

Acciones ante el sobreendeudamiento

a) Apretarse el cinturón

No hace falta decir que, si he cometido el error de endeudarme demasiado, debo frenar el endeudamiento. Seguir comprando con tarjetas de crédito y pagando a plazos no es inteligente. Además, debo apretarme el cinturón con mi presupuesto, cortar los gastos discrecionales y recortar los gastos variables necesarios en lo que pueda.

b) Reunificar la deuda

Aun así, puede llegar el caso de que no pueda pagar las deudas ¿qué hago entonces? Le puedo pedir al banco una reunificación de las deudas.

UNA REUNIFICACIÓN DE LA DEUDA es la agrupación de las deudas (hipoteca, préstamo del coche, tarjetas de crédito) en un único préstamo con un interés más bajo, pero a mayor plazo. Por tanto, una cuota mensual más baja que pueda pagar.

El problema de la reunificación de la deuda es que pagaré intereses durante más tiempo, y al final el dinero a devolver será todavía mayor.

¿Y qué pasa sino pago mis deudas?

Me cobran más intereses

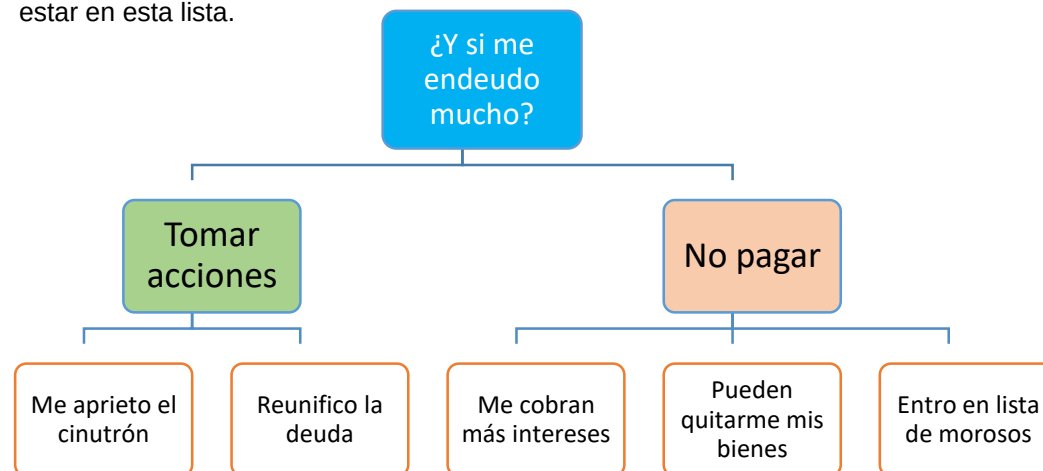
Cuando empiezo a no pagar una deuda, el banco empieza a cobrarme unos intereses mayores que se llaman de demora, con lo que la deuda se hace aún mayor (¡lo que nos faltaba!)

Pueden quitarme mis bienes

Además, a partir del tercer impago me pueden poner una denuncia por impago. En ese caso, el juez puede embargarnos algunos de nuestros bienes (vivienda, coche, parte de la nómina, ahorros etc.).

Me meten en una lista de morosos

Otro factor más a tener en cuenta es que me incluyen en una lista de morosos a la que todos los bancos, aseguradoras compañías de teléfono etc. tienen acceso. Con lo cual cuando vaya a solicitar alguno de sus productos es posible que me lo denieguen por estar en esta lista.



ACTIVIDAD RESUELTA 6. La reunificación deficitaria

Una familia tiene problemas para pagar todas sus deudas y se plantea reunificar las deudas en un solo préstamo. Indica los puntos a favor y en contra de esta reunificación.

	Deuda	Plazo	Tipo interés	Cuota al mes	Total a pagar
Hipoteca	120.000	25 años	4 %	633,40 €	190.022 €
Coche	15.000	5 años	7 %	297,02 €	17.821 €
Tarjetas	5.000	2 años	25 %	266,86 €	6.404 €
Total	140.000			1.197,28 €	214.247 €

Préstamo único	160.000	30 años	4,2 %	782,43	281.673 €
-----------------------	---------	---------	-------	--------	-----------

Por un lado, la reunificación puede ser positiva porque le permite pagar una cuota menor (782 € en lugar de 1.197). Sin embargo, como el plazo aumenta, **al final la familia tendrá que devolver bastante más dinero (67.000 euros más)**

7. NECESIDADES ECONÓMICAS A LO LARGO DE LA VIDA

Desde muy pequeño es importante que te enseñen en casa la importancia de ahorrar y gastar el dinero en lo que de verdad necesites. Es una buena idea tener una paga, aunque no sea mucho, y siempre intentar guardar algo en la hucha. Ya de adolescente puedes abrir una cuenta corriente, y ahí depositar cuando ahorres una cantidad importante. A todo esto, se le llama educación financiera, y es muy importante que se aprenda desde joven por medio de tus padres. Tú, aparte de tus padres, tienes la suerte de poder dar esta asignatura de economía. Si algún día tienes niños, tu deber como padre es educarlo financieramente.

A lo largo de nuestra vida vamos a pasar por muchas etapas en las que vamos a tener necesidades económicas diferentes. Cuando somos adolescentes solemos estar más preocupados por el consumo que por el ahorro. Cuando nos independizamos, y más si formamos una familia, es normal preocuparse por la seguridad. Cuando seamos mayores, la preocupación será tener un dinero suficiente durante nuestra jubilación. Vamos analizar estas necesidades en las diferentes etapas.

Adolescencia

Si como yo cuando tenía tu edad, tienes tu paga, debes aprender a gestionarla. No vale gastarse todo el dinero y luego pedir más. Es importante que entiendas que el dinero no es ilimitado y que a tus padres les cuesta muchas horas de trabajo ganarlo.

Si tienes suerte, y tus padres tienen bastante capacidad adquisitiva, debes aprender a gestionar lo que te asignen, porque cuando seas mayor, el dinero no te va a llover del cielo. Si por desgracia, tus padres no tienen tantas posibilidades, pedir más y más dinero sólo les supone que tengan que recortar sus propias necesidades para satisfacer las tuyas, que en la mayoría de casos serán caprichos.



Es importante que elabores un presupuesto como el que vimos en este tema. Asigna los gastos semanales que vas a tener y piensa si son de verdad necesarios. No olvides asignar una parte para el ahorro que puedes guardar en una hucha o una cuenta corriente.

Primer trabajo

Llevas toda tu vida estudiando y por fin acabas y te dispones a empezar tu primer trabajo. Lo siento, se acabó lo bueno. Empieza el mundo real.

Es posible que aún sigas viviendo con tus padres, pero ya empiezas a ganar dinero, y por tanto, tus gastos van a aumentar bastante. Mucha gente cuando empieza a ganar una cantidad a la que no está acostumbrada, se vuelve un poco loco y empieza a derrochar. Para que esto no ocurra hay que seguir 3 simples consejos.

1. Gasta siempre menos de lo que ingresas. - *Qué tonterías dices profe... esto es bastante obvio.* Sí que es obvio sí, pero te sorprendería la cantidad de gente que empieza a gastar a crédito y a aplazar sus pagos para comprar más y más. Insensatos.

2. Cuidado con el endeudamiento. Hay muchas personas que al mes de empezar a trabajar se compra un cochazo de 30.000 euros. Es importante que vigiles toda deuda con un interés alto, y que, sobre todo, no adquieras una deuda que te coma todos tus ingresos. *No me seas el típico que lo hace.*

3. El ahorro es una obligación. Seguro que tienes muchos planes para tu futuro. Comprarte una casa, unas vacaciones a una ciudad que siempre has querido ir o lo que sea. Debes ponerte como obligación ahorrar al menos un 10% de tus ingresos. No olvides tener un presupuesto y cumplirlo.

El coche

El coche es habitualmente el primer gran gasto que hace toda persona. En ocasiones, los padres nos hacen el regalo, o nos prestan el dinero. Pero en otras ocasiones, no queda remedio que ir a un banco y pedir un préstamo.

Al contrario que en una casa, pedir mucho dinero para comprar un coche no suele ser una buena idea. ¿Qué diferencia hay entre una casa y un coche? La principal es que la vivienda no va a perder valor como pasa con el coche. Si he comprado una casa demasiado cara, siempre tengo la oportunidad de revenderla y lo normal es que no pierda dinero. Sin embargo, **un coche vale menos desde el segundo que sale del concesionario.** Comprar un coche que no puedo permitirme es un error de bulto.

Pero si aun así necesito pedir un préstamo, debería tener lo siguiente en cuenta.

- **No te compres un coche que no te puedas permitir.** Muchas personas lo hacen simplemente porque les gusta aparentar". En serio, no me seas el típico.
- **Ahorra para pagar la mayor parte posible del coche sin deudas.**
- **Compara muchos precios diferentes en distintos concesionarios.** La diferencia puede ser considerable.
- **Pide el préstamo con el menos plazo de devolución posible.** A menor plazo, pagarás menos intereses.
- **Ten en cuenta que el coche trae otros gastos.** Seguros, combustible, impuesto de circulación, revisiones etc.
- **Comprar un coche de segunda mano** es una buena opción para ahorrar dinero.

Independizarse: alquilar o comprar

La vivienda suele ser para muchos el mayor gasto que se va a realizar. No es por tanto una decisión que vaya a tomar a la ligera. **Comprar una vivienda tiene muchas ventajas**, ya que, en lugar de pagar un alquiler, estamos comprando nuestra propia casa, y al pasar unos años (puede que 20 o 30), ya la tendremos en propiedad.

Pero el alquiler también tiene sus ventajas. Lo primero, da mayor libertad de si queremos cambiar de ciudad o simplemente de barrio. Además, tener una vivienda propia también lleva unos gastos extra: Seguros, pagar la comunidad, mantenimiento etc. Cuando estamos de alquiler, estos gastos los suele tener el casero.

Además de todo esto, pedir una hipoteca suele llevar muchos gastos extras como pagar a notarios. Esto puede llegar a ser el 10% del valor de la casa.

¿Entonces qué opción es mejor?

Normalmente tenemos que poner un 20% del valor **La clave es la entrada que hay que dar para comprar una vivienda** de la casa. Si la casa cuesta 200.000 euros, tendremos que poner “a toca teja” unos 40.000 euros. Si tenemos en cuenta los gastos extras de la hipoteca, que serían otro 10%, (20.000 euros más), eso implicaría que tendríamos que desembolsar unos 60.000 euros antes de comprar la casa.



Si tengo el dinero de la entra, y el pago mensual de la hipoteca me queda a unos niveles, puede ser interesante la compra de la vivienda.

¿Cuánto debería pagar al mes de hipoteca?

Evidentemente unos niveles que me pueda permitir. Los expertos consideran que el pago mensual de la hipoteca no debería ser mayor del 30% de los ingresos de la familia. Es decir, si una familia ingresa 2.000 euros al mes, no debería tener una hipoteca mayor a 600 euros.

Además, hay que tener en cuenta si tengo más deudas. Ya vimos en el apartado anterior que había un límite que no debíamos superar.

Empezando una familia

Si me voy a vivir con una pareja, lo primero que tengo que aclarar es la manera en la que vamos a manejar las finanzas. En este sentido cada pareja tiene sus propias reglas, y no hay nada escrito de cómo debe organizarse. Sin embargo, si es necesario que se establezcan las reglas del juego y se indique que gastos se van a llevar en común y cuáles por separado (si los hay).

Es interesante que se haga un presupuesto como pareja en que se indiquen los gastos fijos obligatorios, los variables necesarios y los discrecionales. Por supuesto no debemos olvidarnos de fijar un objetivo de ahorro planificado,

El bebé

Qué bonito la llegada del bebé ¿no? Pues sí, precioso, pero prepara la cartera. **El primer año del bebé trae muchísimos gastos. Se estima que puede ser entre 6.000 y 10.000 euros** (la habitación, los juguetes, el carrito, la cuna, los pañales, la silla para el coche, ropa, biberones y un sinfín de accesorios... casi ná).



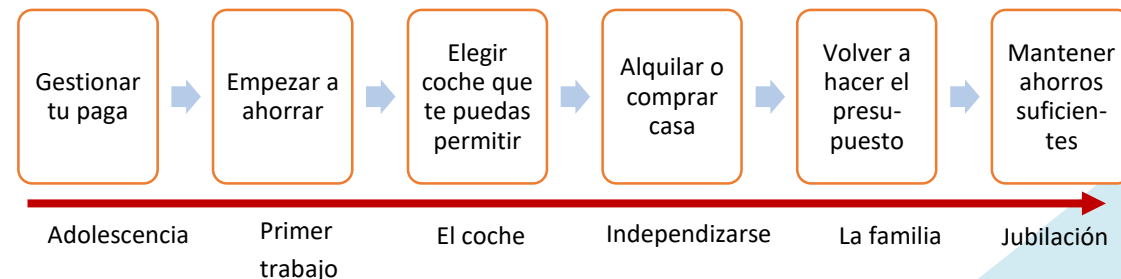
A medida que el bebé crece **hay que revisar el presupuesto**, porque con él, llegan otros gastos fijos. Por tanto, año a año debemos ir modificando el presupuesto.

La jubilación

Llegará un momento en el que nos jubilemos y ya no tengamos ingresos por trabajar. Actualmente tenemos un sistema de pensiones en que las personas reciben un porcentaje de lo que han ganado mientras trabajaban. Esto hace que vayamos a recibir menos de pensión de lo que ganábamos cuando trabajamos. Por ello **es interesante que lleguemos a esta época de la vida con unos ahorros suficientes que nos permitan mantener un nivel de vida parecido.**

¿Cuánto debo ahorrar para mantener mi nivel de vida?

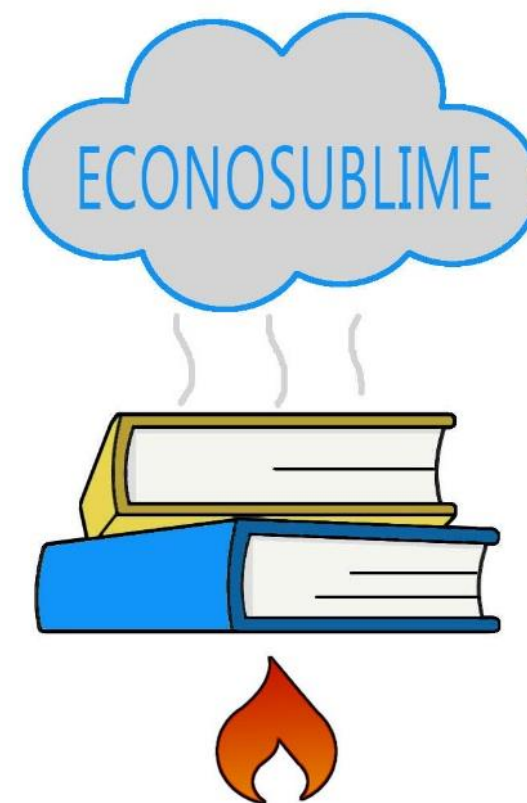
Imagina que tu pensión es de 500 euros menos que cuando trabajabas. Si te jubilas con 65 años (cosas que está por ver) y vives hasta los 85 años, necesitarás ahorros para vivir durante 20 años. 500 euros por 12 meses y 20 años son 120.000 euros que necesitarás ahorrar para mantener tu nivel de vida. Es por tanto una cantidad importante. Por eso es interesante hacer buenas inversiones para que crezcan tus ahorros. No te preocupes, que el siguiente tema hablaremos de eso: la inversión.



UNIDAD 9: Economía personal II

Contenido

1. El ahorro e inversión	112
¿qué diferencia hay entre ahorro e inversión?	112
productos bancarios de ahorro	112
2. Los productos de inversión	113
¿qué son los productos de inversión?	113
¿qué tipos de productos de inversión existen?	114
3. Los seguros	117
¿qué es un seguro?	117
tipos de seguros	117
4. Las relaciones bancarias	118
¿qué hacen los bancos?	118
los tipos de cuentas bancarias	118
5. ¿Qué es la banca online?	119
6. Las tarjetas	120
7. La seguridad de las tarjetas	121
consejos de seguridad	121
8. Información y negociación con un banco	122



www.econosublime.com

1. EL AHORRO E INVERSIÓN

Llevas un tiempo metiendo dinerillo en la hucha y ya tienes unos ahorrillos. Estás un hecho un crack porque has incluido el ahorro planificado dentro de tu presupuesto personal. En principio no tienes pensando hacer ningún gasto importante. ¿Y ahora qué hacemos con ese dinero de la hucha?

No te preocupes que te vamos a ayudar. Mira tienes dos opciones. La primera es dejar tu dinero en el banco en algún tipo de depósito (hay tres diferentes). La otra opción es invertir el dinero, con lo cual ganarás una rentabilidad y puedes ver tus ahorros crecer. Entonces no hay duda, a invertir se ha dicho ¿no? Pues puede que tengas razón, pero antes debes saber que toda inversión tiene un riesgo, y que hay posibilidad de perder parte de tus ahorros. Pero no te preocupes hay inversiones más seguras que otras. Lo que te tiene que quedar claro es que no es lo mismo ahorrar (guardar tu dinero en el banco) que invertir, es decir buscar una rentabilidad para ganar dinero, pero con un riesgo de también de perder.

¿Qué diferencia hay entre ahorro e inversión?

AHORRO. Al ahorrar, guardo dinero para posibles emergencias o para un gran gasto en el futuro. El ahorro supone dejar el dinero en el banco o efectivo en casa.

INVERSIÓN. Una inversión es el uso que se da al dinero ahorrado, con ánimo de conseguir a cambio más dinero en el futuro. Es decir, cuando invierto renuncio a tener ese dinero en el presente con la esperanza de tener más en el futuro.

La diferencia principal con el ahorro es por tanto **que invertir me permite conseguir más dinero, pero también hay un riesgo de perder parte de lo invertido**. Con el ahorro mi dinero está seguro, pero no tengo rentabilidad. Si hay inflación, y los precios suben, mis ahorros valdrán cada vez menos. Mal negocio.

En este apartado veremos los productos donde puedo dejar mis ahorros, y en el siguiente donde puedo invertir mi dinero.

	AHORRO	INVERSIÓN
Objetivo	Emergencias, imprevistos y objetivos	Buscar una rentabilidad
Ventaja	Dinero seguro y disponible	Posibilidad de generar ingresos en el futuro
Inconveniente	Menor rentabilidad	Hay riesgo

Productos bancarios de ahorro

Si lo que quiero es tener mi dinero seguro y disponible para cualquier emergencia, una opción es dejar mi dinero en el banco. Para ello tengo tres tipos de depósitos.

1. El depósito a la vista. Es la cuenta corriente de toda la vida donde dejamos nuestro dinero. Nos **permite tener el dinero disponible cuando lo deseemos**. Podemos también **hacer pagos a través de estas cuentas mediante tarjetas y cheques**. Sin embargo, **no vamos a obtener casi nada de rentabilidad por tenerlo allí**. No es interesante por tanto tener mucho dinero en estas cuentas, sólo lo necesario para imprevistos y emergencias.

2. Depósito de ahorro. Es muy **parecido a una cuenta corriente, aunque puede haber alguna dificultad mayor para hacer pagos con esta cuenta**. Por ejemplo, muchos bancos no permiten pagar recibos como los de agua, luz o móvil. A cambio de ello el banco nos ofrece una rentabilidad algo superior (por ejemplo, nos pueden dar un 1% de interés todos los años. De esta manera si tengo en la cuenta 5.000 euros, nos darán 50 euros de intereses todos los años. Ese 1% que ganamos es lo que llamamos rentabilidad. Como ves, tampoco es mucho, al igual que en los depósitos a la vista tampoco es interesante tener grandes cantidades.

3. El depósito a plazo fijo o imposición a plazo fijo (IPF) es un contrato mediante el cual aportas un dinero, a cambio de que el banco, en un plazo determinado, te lo devuelva junto unos intereses conocidos desde el inicio. Sin duda alguna, se trata del producto de ahorro más sencillo, seguro y conocido por la gente.

La ventaja de este producto es que me da la seguridad de que no voy a perder mi dinero y que me va a dar una rentabilidad fija que ya conozco mayores a la de los otros depósitos. **El inconveniente** es que no podemos disponer del dinero en ese tiempo. Si quiero el dinero antes de tiempo, tendré que pagar una penalización.

¿Y es seguro?

Totalmente, en España tenemos 100% asegurado hasta 100.000 euros en depósitos por persona en cada banco. Es decir, no podemos perder ese dinero con este tipo de ahorro. Sin embargo, si estoy dispuesto a aceptar un poco más de riesgo y a cambio poder ganar más rentabilidad, entonces puedo invertir mi dinero. Ese es nuestro siguiente apartado.

2. LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

Oye profe, tengo un dinerillo ahorrado y quiero invertirlo en algo. ¿Conoces algo que me dé una buena rentabilidad, que me permita recuperar el dinero cuando quiera y que tenga total seguridad de que no voy a perder nada? Esta es una clásica situación ideal que todo el mundo busca. La mayoría de clientes que van al banco preguntan esto mismo. Muchos amigos de tu profe de economía le plantean ahora la misma cuestión. Lo que están diciendo todas estas personas es que quieren invertir su dinero en **un activo financiero, y que buscan liquidez, seguridad y rentabilidad**. ¿Te suena todo a chino mandarín? No worries. Después de leer este apartado, vuelve a leerlo y te habrás convertido en chino parlante. 驚人

¿Qué son los productos de inversión?

Ya hemos dicho que ahorrar e invertir es diferente. Cuando invierto mi dinero estoy buscando una rentabilidad, pero hay un riesgo de perder dinero.

UN PRODUCTO DE INVERSIÓN supone prestar dinero a una empresa o al Estado durante un tiempo determinado (plazo), para obtener una rentabilidad a cambio.

Las características de los productos de inversión

Por supuesto que no, ya que no todo el mundo tiene las mismas necesidades. Así, los productos de inversión se diferencian por **LIQUIDEZ, RIESGO Y RENTABILIDAD**.



a) LIQUIDEZ: es la velocidad a la que puedo vender el producto y recuperar mis ahorros. Por ejemplo, las acciones suelen tener elevada liquidez, ya que en caso de urgencia es relativamente fácil venderlas en la bolsa. Una vivienda no es tan líquida, ya que lleva tiempo encontrar un comprador y preparar el papeleo para la venta

A igualdad de todo lo demás preferimos más liquidez, recuperar el dinero cuanto antes



b) Seguridad vs riesgo: es la posibilidad de perder parte del dinero invertido. Cuando invierto hay un riesgo de conseguir menos dinero del esperado, e incluso perderlo. Por ejemplo, prestar al Estado es bastante seguro. Las acciones varían de precio todos los días, por lo tanto, hay riesgo de perder parte del dinero invertido.

A igualdad de todo lo demás, preferimos menos riesgo y más seguridad.

Rentabilidad: es la cantidad (medida en porcentaje) que puedo ganar con la inversión. Si invertimos 200€ y nos devuelven 220 estamos obteniendo un 10% de rentabilidad (para saber la rentabilidad dividimos beneficios entre inversión y multiplicamos por 100).

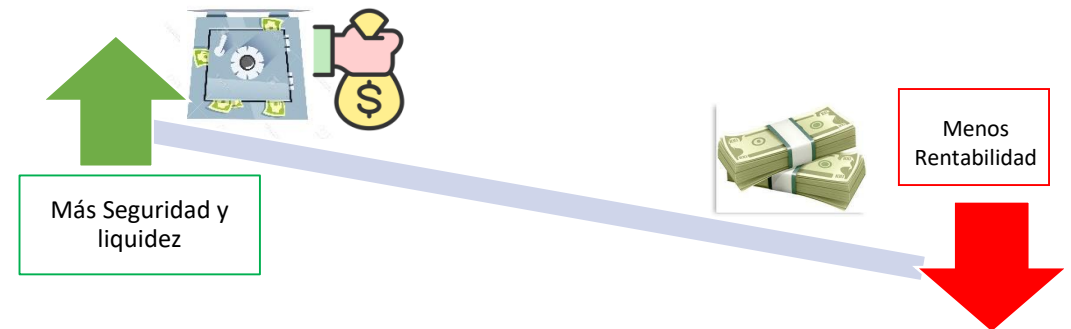


$$RENTABILIDAD = \frac{BENEFICIO}{INVERSIÓN} \times 100 = \frac{20}{200} \times 100 = 10\%$$

A igualdad de riesgo y de liquidez, preferiremos tener la mayor rentabilidad posible

La relación entre liquidez, riesgo y rentabilidad

En general, cuando sube la liquidez y seguridad voy a poder conseguir menos rentabilidad. Si quieres invertir tus ahorros, pero recuperarlos rápidamente por si hay una emergencia, son preferibles la liquidez y seguridad antes que la rentabilidad. Si tienes unos ahorros que crees que no necesitarás ahora y estás dispuesto a arriesgar, puedes buscar más rentabilidad.



EL PERFIL DEL INVERSOR

Es muy importante conocer el perfil del inversor a la hora de seleccionar donde queremos invertir nuestro dinero. Hay personas que no les gusta el riesgo, y por tanto van a preferir productos seguros, aunque tengan menos rentabilidad. Otros, sin embargo, les gusta arriesgar y están dispuestos a asumir las posibles pérdidas. Son el tipo de inversor que arriesga buscando altas rentabilidades.

¿Y tú, cuál es tu perfil? ¿arriesgar buscando rentabilidad o mejor seguridad?

¿Qué tipos de productos de inversión existen?

Vamos a diferenciar en valores de renta de fija y de renta variable.

A. Valores de renta fija (bonos)

Los productos de **renta fija** pagan una rentabilidad establecida de antemano y devuelven el dinero invertido en un plazo determinado. **Es decir, la rentabilidad que nos ofrecen por prestar nuestro dinero es fija** (un 1%, 2% o 5% por ejemplo). Por lo tanto, sabemos exactamente el dinero que vamos a ganar. **Suelen ser bastante seguros** salvo que la empresa o el Estado al que le prestamos dinero quiebre.



Por ello, cuanto mayor sea el plazo de devolución, hay un pequeño riesgo mayor. Como normal general, a más plazo de devolución, mayor es la rentabilidad que nos pagan

Podemos invertir comprando bonos al Estado o a empresas:

1. Bonos del Estado. Se los denomina popularmente deuda pública porque le prestamos dinero al Sector Público. **La seguridad de pago suele ser alta y por ello la rentabilidad menor**, aunque **suele aumentar con el plazo de devolución**.

2. Bonos de empresas. Igualmente, las empresas también pueden ofrecer bonos que podemos comprar. Sin embargo, el riesgo de impago puede ser mayor. En estos casos hay que estudiar muy bien a la empresa que se le está prestando dinero.



En general, cuanto más arriesgado sea prestar a una empresa o a un Estado, mayor será la rentabilidad que me ofrecerán a cambio.



A más plazo o más riesgo...



...más rentabilidad



B. Valores de renta variable (acciones)

Cuando hablamos de **renta variable** nos referimos a las **acciones**. Cuando una persona compra acciones, automáticamente se convierte en propietario de la empresa, por lo que tiene derecho a información y a voto y al reparto de beneficios de la empresa.

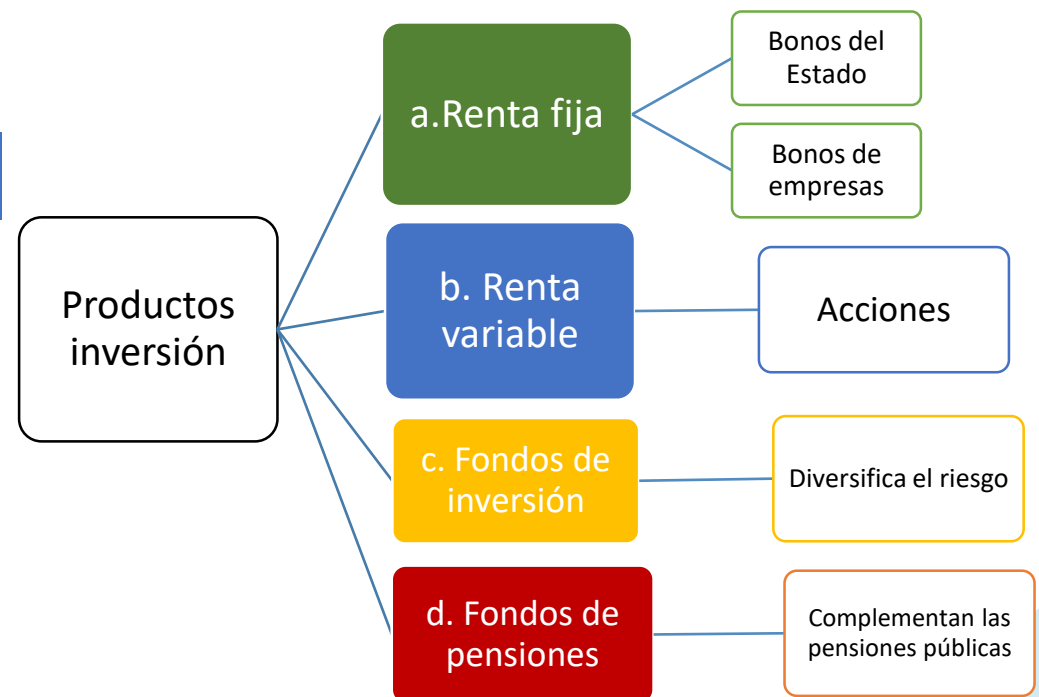
A diferencia de la renta fija, la renta variable no ofrece una rentabilidad preestablecida, y el plazo de recuperación de tus ahorros tampoco es conocido.

Un accionista tiene dos formas de obtener rentabilidad con su inversión:

a) Reparto de dividendos. Cuando le empresa decida repartir beneficios, que dependerá de la marcha de la empresa, estos irán para los accionistas.

b) Venta de las acciones. Si compro las acciones a 100 euros y las vendo a 150 obviamente estoy ganando dinero. El precio de las acciones varía en la bolsa todos los días. Si una empresa va muy bien y se espera que tenga beneficios, mucha gente querrá comprar sus acciones para recibir dividendos, y eso aumentará el precio de las acciones.

Ya que tanto la marcha de la empresa como las variaciones en Bolsa son impredecibles, se dice que la renta variable es una inversión de riesgo. Por supuesto, como el RIESGO es mayor, la posibilidad de RENTABILIDAD también



C) Fondos de inversión

Todas las inversiones, incluso las garantizadas por los Estados, tienen su riesgo. Es por ello que existe un tercer producto que trata de minimizar el riesgo repartiendo el dinero entre distintas combinaciones de valores de renta fija o renta variable: **los fondos de inversión**.

UN FONDO DE INVERSIÓN por tanto es un paquete con varios productos de inversión. Al comprar estos paquetes el riesgo es menor, ya que si un valor dentro del paquete sale mal esto puede ser compensado por los otros

Estos paquetes pueden tener sólo activos de renta fija, sólo de renta variable, o una combinación.

	Renta fija €	Renta variable €	Riesgo (del 1 al 4)
Renta fija	100%	—	1
Mixta fija	Máximo 70 %	Máximo 30 %	2
Mixta variable	Máximo 30 %	Máximo 70 %	3
Renta variable	—	100 %	4

Así, un ejemplo de renta fija podría ser un fondo de inversión que combinara renta fija española, francesa y alemana. Un ejemplo de renta variable podrían constituirlo un fondo de inversión que combinara acciones de La Caixa, Repsol y Movistar.

Las alternativas dependerán del riesgo que quiera asumir el inversor. **Cuando un fondo de inversión tiene más renta variable el riesgo es mayor, pero también la posibilidad de rentabilidad. A la hora de elegir, es clave conocer el perfil del inversor.**

d) Fondos de pensiones

Los fondos de pensiones son un producto de inversión en los que se va aportando dinero de manera periódica. De esta manera se va acumulando un ahorro que se podrá recuperar al llegar la jubilación.

A este respecto hay dos cosas que tenemos que tener en cuenta antes de firmar un fondo de pensiones.

1. No hay liquidez. Es decir, no podemos recuperar nuestros ahorros hasta el momento de la jubilación (también se puede en caso de incapacidad laboral)

2. Hay riesgo. Cuando deposito mi dinero en el fondo pensiones, habrá alguien que se encargue de invertir esos ahorros en diferentes productos. Por este motivo, la rentabilidad obtenida no está garantizada.

ACTIVIDAD RESUELTA 1. El poderío del interés compuesto

Javi tiene 10.000 euros y decide meterlos en un plazo fijo a 4 años. En el banco le dicen que el tipo de interés que recibirá será del 3% anual y que tiene la posibilidad de reinvertir los intereses para el año siguiente o bien retirarlos.

En el caso de que los retire, sólo ganará intereses por 10.000 euros cada año, y por tanto ese 3% será un interés simple. Si decide reinvertirlos, se sumarán a los 10.000 euros y cada año ganará más, por tanto, ese 3% será un interés compuesto.

Calcula diferencia entre aplicar a los 10.000 un interés simple o uno compuesto.

Interés simple:

La fórmula del interés simple es $\longrightarrow$ Capital final = Capital inicial $\times$ $(1 + i \times n)$

Por tanto: $10.000 \times (1 + 0,03 \times 4) = 11.200$ € que será el dinero que nos devuelvan. Como dejamos 10.000 euros, 1.200 serán los intereses ganados.

Interés compuesto:

La fórmula del interés compuesto es $\longrightarrow$ Capital final = Capital inicial $\times$ $(1+i)^n$

Por tanto: $10.000 \times (1 + 0,03)^4 = 11.255$ €. Ahora, los intereses obtenidos son 1.255€

Por tanto, el interés compuesto siempre nos dará una cantidad mayor de intereses, ya que supone reinvertirlos conforme nos llegan. El interés simple sin embargo no implica ninguna reinversión de los intereses.



ACTIVIDAD RESUELTA 2. La indecisión de la inversión

Nuria invirtió hace justo 12 meses en un fondo de inversión con una serie de valores que ves a continuación.

VALORES	INVERSIÓN	INTERESES	DIVIDENDOS	VENTA
Deuda pública	2.000	30	---	1.950
Acciones Inditex	3.000	---	100	3300
Acciones Repsol	5.000	---	150	5400
TOTAL	10.000 €	80 €	250 €	10.650 €

Calcula el beneficio o pérdida que ha tenido Nuria en cada uno de los valores, así como su rentabilidad.

Para saber el beneficio o pérdida de un valor tenemos que comparar el dinero invertido con el dinero obtenido con dicho valor. Es decir, lo que hemos obtenido con la venta más lo ganado con intereses (en el caso de renta fija) y dividendos (acciones).

La rentabilidad nos indica cuando ganamos por cada 100 euros invertidos. Para ello debemos dividir el beneficio entre la inversión

$$RENTABILIDAD = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100$$

Deuda pública

$$\text{BENEFICIO} = \text{Intereses} + \text{venta} - \text{inversión} = 30 + 1950 - 2000 = -20 \text{ €}$$

$$RENTABILIDAD = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100 = \frac{-20}{2000} \times 100 = -1\%$$

Como vemos, hemos perdido 20 euros con la deuda pública y por lo tanto la rentabilidad es negativa. En concreto de cada 100 euros invertidos, Nuria ha perdido 1.

¿Cómo es esto posible? Enseguida lo explicamos

Acciones Inditex

$$\text{BENEFICIO} = \text{Dividendos} + \text{venta} - \text{inversión} = 100 + 3300 - 3000 = 400 \text{ €}$$

$$RENTABILIDAD = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100 = \frac{400}{3000} \times 100 = 13,33\%$$

Ahora hemos ganado 400 euros con Inditex y por lo tanto la rentabilidad es positiva. De cada 100 euros invertidos, Nuria ha ganado 13,33.

Acciones Repsol

$$\text{BENEFICIO} = \text{Dividendos} + \text{venta} - \text{inversión} = 150 + 5400 - 5000 = 550 \text{ €}$$

$$RENTABILIDAD = \frac{\text{BENEFICIO}}{\text{INVERSIÓN}} \times 100 = \frac{550}{5000} \times 100 = 11\%$$

Hemos ganado 550 euros con Repsol. De cada 100 € invertidos, Nuria ha ganado 11.

¿Cómo es posible que hayamos tenido menos rentabilidad con Repsol si hemos ganado más dinero? Recuerda que la rentabilidad me compara el beneficio con la inversión. Con Repsol gane más dinero (550 en lugar de 400), pero la inversión también fue muy superior (5000 en lugar de 3000),

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

Los misterios de la rentabilidad fija

Dijimos que la renta fija daba una rentabilidad fija. ¿Entonces cómo puede alguien perder dinero con ella? Si tienes deuda pública que te da un 1,5% de interés, y los tipos de interés en el mercado empiezan a subir mucho, esa inversión no será muy interesante, ya que podrías colocar el dinero en otro sitio que te dé más rentabilidad.

Es lo que le puede pasar a Nuria, que ve como Repsol o Inditex le dan más de un 10%, mientras que la deuda pública sólo le daba 30 euros de intereses. Por eso acepta venderlo más barato y perder dinero, ya que quiere invertirlo en otro sitio.



3. LOS SEGUROS

Os vais de vacaciones y la vuelta veis que os han entrado a robar (algo que lamentablemente pasa mucho). Se llevan bastantes cosas de valor y además han roto la puerta de entrada. La verdad es que la experiencia debe ser bastante mala, pero menos mal que teníais un seguro del hogar, y os cubren la mayor parte de lo que se llevaron los ladrones y el arreglo de la puerta.

¿Qué es un seguro?

EL SEGURO es un contrato mediante el cual, a cambio de una cuota de dinero (*prima*), un asegurador se compromete, en caso de que se produzca un acontecimiento (*contingencia* o *siniestro*), a indemnizar el daño producido.

Es decir, vamos pagando dinero a una empresa, para que en el caso de que ocurra un determinado suceso negativo para nosotros, ésta nos pague por el daño producido.

Como ves, cuando hablamos de seguros, tenemos que usar una terminología especial.



El asegurador

El **asegurador**: Es la compañía de seguros. La empresa nos cobra un precio por el seguro (*prima*), pero tiene la obligación de indemnizar al asegurado o beneficiario una determinada cantidad de dinero, en caso de que ocurra un acontecimiento (*contingencia*) determinado.



El tomador

El **tomador**: Es la persona o empresa que contrata el seguro y paga la prima.



El asegurado

El **asegurado**: Es la persona expuesta al riesgo cubierto por el contrato de seguro. El riesgo puede recaer sobre la propia persona del asegurado o sobre los bienes que este tenga.



El beneficiario

El **beneficiario**: Es la persona o empresa que tiene derecho a recibir la indemnización del seguro. Puede ser diferente del asegurado. Por ejemplo, en un seguro de muerte, obviamente el beneficiario que recibe el pago del seguro será una persona distinta al fallecido.



El tomador, asegurado y beneficiario podrían ser la misma persona, o personas diferentes.

Otros términos importantes.

Póliza: es el documento en donde se reflejan las condiciones del contrato de seguro.

Prima: es el precio del seguro

Tipos de seguros

Los seguros se clasifican en dos grandes bloques: *de personas* y *contra daños*.

A. Seguro de personas

Los más importantes son los *seguros de vida*, pero existen otros que deben conocerse.

1. Seguros de vida. Son seguros que suelen contratarse para reducir el impacto económico negativo que puede causar la muerte de una persona. Por ejemplo, un padre que contrata este seguro para que en caso de muerte sus hijos reciban un dinero.

2. Otros seguros de personas. El seguro cubre los gastos en caso de que ocurra una circunstancia determinada.

a) Seguro de accidentes. Al contratar este seguro, el beneficiario recibe una indemnización en caso de accidente grave que pueda provocar invalidez temporal.

b) Seguro enfermedad o asistencia sanitaria. A cambio del pago de una prima, el asegurador debe proporcionar asistencia médica al asegurado, así como correr con todos los gastos médicos. También se puede contratar seguros que paguen una renta mientras el asegurado esté enfermo y que corra con los gastos farmacéuticos.

c) Seguro de decesos. El asegurador se compromete a cambio de una prima a correr todos los gastos funerarios cuando el asegurado fallezca. Es decir, féretro, traslado, coronas, asistencia religiosa, sepultura, lápida, esquila y tramitación administrativa.

B. Seguros contra daños

Estáis en casa y sube el vecino de abajo, que se queja de que vuestro baño le está causando graves problemas de humedad. Arreglarlo cuesta bastante dinero. Menos mal que no sólo existen seguros para cubrir a las personas sino también los daños o desperfectos en los bienes. El seguro del hogar que pagabais se hizo cargo de estos daños y el vecino pudo arreglar su problema.

Los seguros contra daños son seguros sobre los bienes de las personas para cubrir determinados daños que puedan ocurrir. Vamos a destacar dos:

Seguro de hogar: Este seguro lo tienen la mayoría de las personas. Cubre los daños que puedan ocurrir en tu casa, como los desperfectos causados por el agua o un incendio. También cubre los daños o lesiones que se puedan causar a otras personas o a sus bienes desde la vivienda del asegurado, como por ejemplo la caída de objetos desde las ventanas, dejar un grifo abierto que inunde un piso inferior, etc. En ese caso, el seguro cubriría por tanto los daños ocasionados a otras personas.

Seguro obligatorio de vehículos. Es un seguro obligatorio que tenemos que tener por ley en todos los vehículos a motor. Este seguro cubre los daños causados por el conductor a otras personas con independencia de quién sea el propietario.

4. LAS RELACIONES BANCARIAS

¿Qué hacen los bancos?

Los bancos son empresas intermediarias en el mercado del dinero. Es decir, tratan de captar el ahorro de las familias y para ello les dan un tipo de interés a cambio.



Luego, los bancos prestan el dinero a otras personas, empresas o incluso al Sector Público a los que les pedirán un tipo de interés a cambio que por supuesto será mayor que el que les dieron a las familias por su ahorro.

Si te das cuenta es como si nos estuvieran alquilando nuestro dinero a cambio de un interés, para luego prestárselo a otros a un interés mayor. Un negocio redondo.

Los tipos de cuentas bancarias

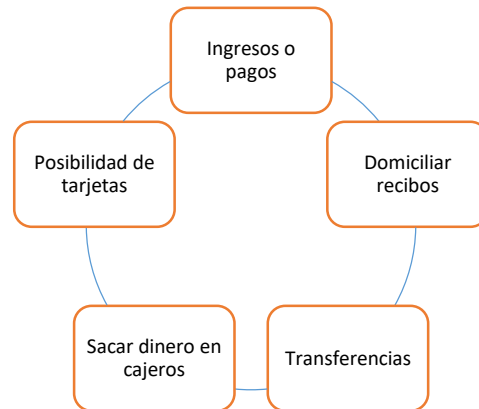
Ya lo vimos en el apartado anterior, pero ahora las vamos a analizar a fondo. Teníamos cuentas corrientes, de ahorro y plazos fijos.

A. Cuentas corrientes

Las **cuentas corrientes** son el producto más básico que ofrecen los bancos, y se llaman también **depósitos a la vista**, porque se puede disponer del dinero de forma inmediata. Estas cuentas tienen dos inconvenientes principalmente:

No dan apenas rentabilidad. Si lo que quiero sacar partido a mis ahorros (invertir) este no es el lugar adecuado. Estas cuentas son para llevar a cabo nuestros pagos del día a día, pero no obtendremos beneficio con ellos.

Suelen tener comisiones de mantenimiento. El simple hecho de tener una cuenta corriente hará que nos cobren comisiones. Además, también nos pueden cobrar por hacer transferencias, tener tarjetas, utilizar cajeros que no sean de nuestro banco etc.



Operaciones con cuentas corrientes

B. Cuentas de ahorro

Suele ser parecida a las cuentas corrientes, aunque en ocasiones hay problemas para realizar pagos. Otra diferencia es que en la cuenta corriente se puede disponer de los fondos mediante **cheques**, y en la cuenta de ahorro se utiliza la libreta de ahorro.

Una variedad de la libreta de ahorro es la **libreta para jóvenes**, en la que no hay que pagar comisiones y son para jóvenes menores de 25 años. Otra variedad es la **cuenta de ahorro vivienda**, en dónde se hacen aportaciones cada cierto tiempo. El dinero suele ir destinado a pagar la entrada necesaria para comprar una casa.

Cuentas corrientes y de ahorro

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Facilidad para pagos y cobros	No dan apenas rentabilidad
Disponibilidad de dinero inmediata	Tienen comisiones de mantenimiento y por algunas operaciones
Utilización de cajeros automáticos	
Posibilidad de usar tarjetas	
Sencillez de abrir las cuentas en el banco	

C. Depósitos a plazo fijo o imposiciones a plazo fijo

En estos depósitos **el cliente se compromete a dejar su dinero durante un tiempo** (si lo retira tiene una penalización) **pero los intereses que reciben son mayores.** Dentro de los bancos, este tipo de depósitos son los que más interés generan, pero a diferencia de las cuentas corrientes, **no permiten realizar las operaciones bancarias habituales. Así, por ejemplo, no es posible pagar con cheques, retirar dinero de cajeros o domiciliar recibos.**

Depósitos o imposiciones a plazo

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Me dan una rentabilidad fija mayor que los otros depósitos.	No puedo sacar el dinero antes del plazo sin que haya penalización
Es completamente seguro	A pesar de tener más rentabilidad que los otros depósitos, esta no suele ser muy elevada.

5. ¿QUÉ ES LA BANCA ONLINE?

La generación Z es aquella que ha nacido ya en pleno mundo digital. Vosotros, que habéis nacido con un Smartphone en las manos y lleno de aplicaciones de todo tipo. Y es que, gracias al desarrollo digital, vuestra generación apenas tendrá que pisar un banco en su vida. ¿Cómo puede estar ahora la gente mucho tiempo sin ir ni una sola vez al banco para realizar diferentes operaciones? La respuesta es gracias a la banca online y los cajeros automáticos.

LA BANCA ONLINE es un servicio que dan los bancos y que nos permiten hacer diferentes operaciones y gestionar nuestros ahorros desde casa.

Las **ventajas de la llamada banca online** (por Internet) son muchas, ya que se pueden hacer la mayoría de operaciones sin acudir a la oficina. Además, como el banco no necesita oficinas ni trabajadores, estas operaciones son más baratas.

Pero también hay inconvenientes. El mayor es que existe mayor posibilidad de que exista un fraude.

BANCA ONLINE

VENTAJAS	INCONVENIENTES
Comodidad de hacer operaciones desde casa	Posibilidad de fraude
Permite acceso 24 horas	Necesidad de acceso a internet y ordenador
Las operaciones suelen ser más baratas	
Ahorra tiempo	

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿Es segura la banca online?

La banca online es bastante segura, pero hay que tomar una serie de precauciones para no tener sustos.

En España el 8,6% de las personas reconocen haber sufrido fraude a través de la banca online y les ha supuesto algún tipo de pérdida. Por eso es muy importante que sigas las instrucciones que vienen en esta página.

El fraude en la banca online

Cuando usamos la banca online necesitamos una serie de claves para poder acceder a ella. Como puedes imaginar, si alguien se hace con estas claves podrá hacer todas las operaciones que quiera con tu dinero, por lo que es de extrema importancia que sólo tú las sepas.

Un consejo muy importante es que nunca respondas a un correo electrónico que pida la confirmación de claves o contraseñas y nunca utilices un enlace contenido en un correo no solicitado para acceder a su cuenta de banca online. Puede parecer que este correo viene de tu banco, pero no es así. Se trata de un fraude.

- Asegúrate de tener instalado, activado y actualizado un anti-virus, un firewall y un software anti-spyware. Muchos fraudes se hacen a través de todo tipo de virus.
 - Descarga e instala las últimas actualizaciones de seguridad de su sistema operativo.
 - No dejes tus claves de acceso fácilmente localizables o al lado del ordenador.
 - Nunca comuniques tus claves de acceso a otras personas
- No utilices la misma contraseña para la Banca online que utiliza en otros sitios menos seguros.
- Una vez que hayas accedido a tu cuenta de Banca online, no dejes su ordenador.
 - Cuando hayas terminado de operar, sal de la aplicación cerrando la sesión y la ventana.
 - Asegúrate de que aparezca el icono de un candado o llave sin romper abajo, en la barra de estado de la ventana de su navegador. Cuando entra en una conexión segura cambiará la dirección en la barra de direcciones desde <http://...> a <https://...>
 - No te fíes nunca de correos electrónicos, llamadas telefónicas ni sitios Web que le piden introducir o comprobar datos privados.

LA ECONOMÍA EN LA VIDA REAL

¿QUÉ ES EL PHISHING?

El phishing es un fraude por internet que intenta robar todo tipo de datos de las personas, como contraseñas, número de tarjetas de crédito etc,

Una manera habitual es recibir algún enlace que dice ser de alguna página conocida, y que nos invita a pinchar para conseguir algún premio, para modificar o proporcionar algunos datos etc.

Por eso nunca debes pinchar en ningún enlace que venga en el email o en páginas sospechosas.

6. LAS TARJETAS

LAS TARJETAS son medios de pago que nos pone a disposición un banco o un comercio.

Ya que es cómodo llevarlas en la cartera, puedes pagar con ellas en la mayoría de sitios y te permite ir con más seguridad que llevar efectivo encima, las tarjetas se han convertido en una parte imprescindible de nuestras vidas. De hecho, si quieres alquilar un coche, un billete de avión o reservar un hotel, lo normal es que necesites una tarjeta.

Los principales tipos de tarjetas son:

1. Las tarjetas bancarias. Las proporcionan los bancos y te permiten sacar en los más de 40.000 cajeros automáticos de España, el país que tiene más por habitante.

2. Tarjetas no bancarias. Las proporcionan los comercios y sólo sirven para comprar en sus establecimientos

3. Tarjetas de fidelización. No son medios de pago. Sólo sirven para acumular puntos y conseguir descuentos y regalos.

Nosotros en este apartado nos vamos a centrar en las tarjetas bancarias.

Las tarjetas bancarias: Tipos

Las tarjetas bancarias están asociadas a una cuenta bancaria. Pueden ser de débito, de crédito y monedero.

1. De débito: están asociadas a una cuenta corriente o de ahorro. Permiten sacar dinero de cajeros y pagar en comercios. En ambos casos el dinero se paga manera inmediata, y hay que tener fondos en la cuenta para hacer operaciones. Es decir, **al pagar con esta tarjeta, estoy pagando con el dinero de la cuenta.**

En ocasiones el banco puede permitirnos pagar sin fondos (hasta un límite), pero no es aconsejable ya que los intereses por estos números rojos son elevadísimos.

TARJETAS DE DÉBITO

Ventajas	Inconvenientes
Comodidad de hacer pagos y retirar dinero de cajeros	Normalmente hay que pagar comisiones y gastos de mantenimiento
Seguridad de no llevar dinero encima	Posibilidad de fraude en caso de pérdida o robo
Facilidad para conseguirlas	Solo permite disponer del saldo de la cuenta
Mejor control de gastos. Si no tengo dinero no puedo gastar	

2. De crédito: cuando uso una tarjeta de crédito, el banco me está prestando dinero. Al pagar no sale dinero de mi cuenta corriente. Pero recuerda que siempre que nos dan prestado ¿qué es lo que pasa? Eso es, que tenemos que devolver el dinero MÁS unos intereses.

La devolución del dinero prestado debe ser siguiendo los plazos que se han pactado. Tenemos varias modalidades de pago:

A) Pago mensual por la totalidad. Es la más habitual. Se paga todo lo gastado con la tarjeta el primer día del mes posterior, con lo que el día 1 nos restan el dinero de la cuenta. Si usamos esta modalidad no hay que pagar intereses.

B) Pago aplazado. También llamada tarjeta **revolving**. Con estas tarjetas te cobran una cuota fija al mes que tú mismo eliges donde se incluyen los intereses. Si esta cantidad es muy pequeña, puede que pasen muchos meses hasta que pagues toda la deuda y mientras se siguen generando intereses que pueden hacer la deuda más grande, entrando así en una trampa mortal.

3. Tarjetas monedero. También llamadas de prepago, permiten realizar pagos hasta un límite previamente pactado tras ingresar el dinero por caja o a través de la cuenta bancaria. Una tarjeta especial de este tipo es la virtual, creada únicamente para pagar por internet. Le cargas el saldo con el que quieres comprar y sabes que si hay un fraude ese el máximo que puedes perder.

Muchos alumnos llevan una tarjeta monedero a viajes de fin de curso. Sus padres le cargan una cantidad dinero, cuando se gasta, pueden llamar a casa y le ingresan un poco más. De esta manera sus padres se aseguran que sus hijos sólo pueden pagar con la tarjeta hasta el límite que ellos quieran y los alumnos pueden viajar sin miedo a perder el efectivo y sabiendo que siempre le podrían ingresar más. Pues todos contentos.

TARJETAS DE CRÉDITO

Ventajas	Inconvenientes
Comodidad de hacer pagos y retirar dinero de cajeros	Normalmente hay que pagar comisiones y gastos de mantenimiento
Permite comprar ahora y pagar después	Posibilidad de fraude en caso de pérdida o robo
Te permite tener un dinero para emergencias	Si no pagamos al final de mes, nos cobran un interés muy alto
	Podemos perder el control y gastar demasiado y endeudarnos

7. LA SEGURIDAD DE LAS TARJETAS

En los últimos años ha aumentado el número de víctimas de fraude con tarjeta. Y es que hay que ser muy precavido con los datos de la tarjeta. Si alguien tiene acceso a ellos, esto le permitirá hacer compras por internet y cuando uno se da cuenta, ya le han quitado mucho dinero. ¿Pero no hemos dicho que las tarjetas son muy seguras?

En realidad, las tarjetas son bastante seguras, y si seguimos una serie de consejos que veremos a continuación, es mucho más fiable que llevar dinero en efectivo. La razón es que si me roban o pierdo dinero en efectivo ya puedo olvidarme de él. Sin embargo, las tarjetas están protegidas por claves y además tengo la posibilidad de anularlas.

El aspecto de las tarjetas

Las tarjetas son de plástico y tienen forma rectangular. Puede haber diseños muy diferentes, pero hay unas normas de lo que debe figurar en el anverso y reverso.

EN EL ANVERSO	EN EL REVERSO
El nombre del banco y su logo (parte superior) La marca (visa o mastercard) y la red nacional de cajeros donde podemos obtener dinero (4B, Euro 6000 o servired) El chip (si lo hay) El número de la tarjeta (16 dígitos) La fecha de caducidad Nombre y apellidos del titular	La banda magnética que permite leer la tarjeta El panel de firmas El código de verificación de la tarjeta



CONSEJOS DE SEGURIDAD

Para que no te pasen cosas parecidas a las que le pasaron a mi amiga, se recomienda seguir una serie de consejos.

1. Protección de la tarjeta. Es realmente importante que tengas precauciones con tu tarjeta para no perderla.

- **Protege siempre tus tarjetas como si fueran dinero.** En cierta manera, lo son.
- **Lleva sólo las tarjetas de crédito que realmente utilizas, sobre todo en los viajes.** No me seas el típico que lleva una cartera que no cabe en el bolsillo.

2. Protección de datos. Como le pasó a mi amiga, si tienen los datos de tu tarjeta, van a poder hacer comprar por internet. Es imprescindible que protejas tus datos.

- **No pierdas nunca su tarjeta de vista.** Cuando pagues en un comercio o restaurante, lo más seguro es acompañar a la persona que va a realizar el cobro en vez de entregar la tarjeta. Cada vez hay más restaurantes que disponen de terminales portátiles para que los camareros puedan pasar las tarjetas y realizar el cobro en la propia mesa, delante del cliente. Si no es así, siempre puede comunicar, educadamente, que prefiere acompañar a la persona que tiene su tarjeta o pasar a pagar en caja.
- **Guarda bien o destruye toda la documentación que contenga tu nombre y número de tarjeta** (como los recibos). Es más, no tires los recibos a la basura. Es más seguro cortarlos en pedazos para que nadie pueda obtener la información. En los últimos años hay muchos ladrones que van directamente a la basura a por los datos.
- **Comprueba todos los pagos que se hacen con la tarjeta.** Ya sabes que tienes la banca online, pero además hay posibilidad de que te lleguen cartas a casa. Si ves que hay algo raro ve a preguntar a la oficina.

3. El número secreto es secreto

- **No le digas a nadie tú número secreto de la tarjeta.** ¿A nadie? Eso es, a nadie.
- **No anotes nunca el número secreto junto a la tarjeta, ni lo lleves encima en la cartera o bolso.** Venga que son 4 números. Memorízalo.
- **No utilices como número secreto datos fáciles de adivinar** como el día de su cumpleaños, DNI, etc.
- **Intenta taparte cuando uses tu tarjeta,** tanto en comercios como cajeros

4. Internet ¿es seguro? Comprar por internet es seguro siempre y cuando se sigan una serie de precauciones.

- **Sólo haz compras en empresas que conozcas y te den confianza.** Si tienes la menor duda, no compres.
- **Asegúrate de que es un sitio web seguro.** No olvides el candadito y el https.
- **Nunca jamás escribas tu tarjeta en un email.** No hace falta bajo ningún concepto que la facilites ni a hoteles ni otros comercios por esta vía.
- **Nunca proporciones el número secreto en una compra.** Nadie te lo tiene que pedir y nadie lo necesita. Si te podrían pedir el número de seguridad que viene en el reverso.

¿QUÉ HAGO SI PIERDO LA TARJETA O SI ME ROBAN?

Tienes que llamar inmediatamente a tu banco (hay servicio 24 horas para estos casos) y comunicarle lo que ha ocurrido. Desde el momento que lo has comunicado ya no hay problema, porque si el ladrón utiliza tu tarjeta te tienen que devolver todo el dinero.

Sin embargo, si no aviso todo el dinero que vayan sacando de la tarjeta estará perdido. Ya sabes, hay que actuar con velocidad.

8. INFORMACIÓN Y NEGOCIACIÓN CON UN BANCO

Hemos dedicado dos temas enteros a la economía personal. Vimos la importancia del ahorro y cómo podemos depositarlo en un banco para cubrir emergencias. También vimos cómo podemos invertir estos ahorros y obtener una rentabilidad a través de otros productos que en muchas ocasiones también nos venden los bancos. Con la reciente crisis los bancos han prestado menos dinero, lo que les impedía ganar tanto dinero como antes. Por ello han empezado a vender muchos seguros. Si pasas ahora por un banco vas a ver que está lleno de publicidad de seguros. Como ves, nuestros ahorros, inversiones, seguros y nuestras tarjetas dependen en muchas ocasiones de bancos. Mucha gente tiene dudas de qué puede pedir a un banco ¿Qué información pueden darme? ¿Puedo negociar? ¿Y si no estoy contento, puedo reclamar?

¿Qué información necesito?

Lo primero que tengo que informarme es sobre las comisiones que me van a cobrar por los diferentes productos bancarios que contrate (cuentas bancarias, tarjetas etc.). Esta información debe estar **disponible a los clientes de forma gratuita** en todos los bancos y en sus respectivas páginas web.

Pero además de las comisiones en general, las necesidades de información van a ser diferentes dependiendo de que queramos contratar. Vamos a diferenciar entre productos y servicios bancarios, productos de inversión y seguros.

a. Productos y servicios bancarios.

- **Tarjetas y cuentas bancarias.** Pide una copia del contrato en donde vienen todas las condiciones de la cuenta bancaria o tarjeta que estés adquiriendo.
- **Hipotecas.** Pide el folleto en donde se explica todas las condiciones de tipos de interés que tienes que pagar, así como cláusulas especiales.

El Banco de España también orienta a los ciudadanos en sus relaciones con las entidades

b. Productos de inversión (valores)

- **Solicita la información por escrito**, tanto sobre las características, riesgos y costes del producto o servicio como sobre las recomendaciones de inversión que le hagan.
- **Tómate con calma la decisión.** No te apresures para decidir. Las prisas no son buenas consejeras. Ya lo dice mi padre.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) pone a disposición del inversor particular su **Oficina de Atención al Inversor**, para informar y asesorarle gratuitamente sobre cualquier cuestión relacionada con los mercados de valores. La CNMV también ofrece una fuente muy completa de información a través de su portal de Internet, en concreto, en la [Sección del Inversor](#)

c. Seguros

Tienes derecho a pedir la póliza completa, con todas las condiciones generales, particulares y, en su caso, especiales. Este documento tiene una importancia fundamental, ya que contiene los derechos y obligaciones del asegurado y el asegurador

Negociación y reclamaciones con el banco

Los bancos pueden negociar algunas comisiones para intentar mantener o ganar clientes. Es decir, es habitual que los bancos eliminen comisiones a los clientes si tienen su hipoteca, seguro, tarjetas y/o cuentas corrientes en dicho banco.

Como cliente debes tratar de sacar las mejores condiciones con tu banco. **Si hay otro banco que te está ofreciendo mejores ofertas házselo saber.** Si crees que hay otro sitio en el que lo que te ofertan es mejor, siempre puedes cambiar de banco.

¿Y si no estoy de acuerdo con el banco? RECLAMACIONES CON UN BANCO

Creas que te han engañado en un banco o te han informado bien o te están cobrando comisiones desproporcionadas ¿Puedes reclamar? **No sólo es que puedas reclamar amigo mío, es que DEBES hacerlo.** Primero para que el banco ponga las soluciones necesarias. Segundo, para que no le pase a nadie más.

¿Y dónde me quejo? Lo primero al propio banco, que seguro que tiene un servicio de atención al cliente (es obligatorio por ley para bancos y aseguradoras)

Si la respuesta del servicio de atención al cliente no nos satisface o han pasado dos meses sin respuesta puedo ir al siguiente paso. La reclamación irá a algunos de los siguientes organismos dependiendo del problema que tengamos.

- **Banco de España (BE).** Se encargan de servicios y productos financieros.
- **Dirección general de seguros y fondos de pensiones (DGSFP).** Por supuesto será para problemas con seguros y fondos de pensiones.
- **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).** Son encargados de gestionar las reclamaciones de productos de inversión.

