

Conocimiento para toda la ciudadanía



ECONOMÍA INCLUSIVA

**Un proyecto innovador de Plena inclusión Castilla y León
y Fundación Mutua Madrileña
para personas con discapacidad intelectual**



Autoría:

Redacción y dirección técnica

Jesús Martínez-Sagarra González

Asistencia a dirección técnica

Jesús Daniel Martín Luengo

Equipo docente

Rubén Bobo González y Natalia Zatón Ojeda

Coordinación lectura fácil y edición

Esther Martín Pariente y Eva M^a Martín de Pedro

Validadores

Verónica Blanco Suárez, Víctor Blázquez Hernández, Begoña Calvo Corral, Noelia Criado del Peral, Ana Dueñas Arribas, Amalia Gil Tudanca, Tamara Gómez González, Carmen Guerra Romero, Alejandro Herrero García, Lorena Iglesias Pérez, Jorge Marcos González, Alba Martín, Inés Martín de la Calle, Patricia Martínez de la Torre, Noemí Mateos, Nacho Moreno Valderrey, José Luis Redondo García, M^a Eugenia Saiz González, Pilar Sánchez, M^a Paz Sánchez Bleye y Roberto Urdiales Andrés

Dinamizadoras grupos de validación

Cristina Huerta Manzanares, Graciela Honrado Santos, María José Martín Nuevo y Cristina Urgoiti Guisasola

Edita:

Plena inclusión Castilla y León

Maquetación:

Segmento Gráfico, S.L.

Imprime:

Angelma, S.A.

Depósito Legal:

DL VA-700-2022



Plena inclusión Castilla y León

El acceso a la información, a la cultura y a la formación es clave para que las personas con discapacidad intelectual sean ciudadanas de pleno derecho. Y en esta línea, Plena inclusión Castilla y León se embarca en un proyecto innovador de la mano de la Fundación Mutua Madrileña para acercar la ciencia, concretamente, la economía a las personas con dificultades de comprensión lectora para que adquieran competencias en una materia que hasta ahora no era accesible para ellas por su complejidad.

El proyecto de “Economía inclusiva” se suma a la línea de trabajos en innovación que desarrolla Plena inclusión Castilla y León en los últimos años con el fin responder a las demandas existentes y crear recursos formativos como este, así como estudios cuantitativos y cualitativos realizados recientemente sobre la realidad de las personas con discapacidad intelectual que permiten analizar y marcar líneas de actuación para avanzar en los derechos de las personas. La innovación es una de las cuatro líneas estratégicas del actual Plan Estratégico “Horizonte 24” y este libro suma gran parte de los objetivos marcados: trabajo colaborativo, información accesible, protagonismo de las personas con discapacidad, derecho a la información, educación inclusiva...

Este manual “Economía inclusiva” es una introducción a la economía con sus principales claves para poder entender la sociedad en la que vivimos que está colmada de referencias económicas (impuestos, compra y venta, bancos y productos financieros...). El manual está redactado en lectura fácil con el fin de garantizar su comprensión y ser accesible a todas las personas con dificultades de comprensión lectora (personas con discapacidad intelectual, personas con deterioro cognitivo, inmigrantes con poco dominio del idioma...) tal y como aseguran diferentes estudios sobre esta materia que ratifican que la herramienta de “lectura fácil” es la mejor metodología de redacción y presentación para llegar a estos públicos.

El compromiso de Mutua Madrileña con la formación y con las personas con discapacidad intelectual ha sido fundamental para elaborar este manual de “Economía inclusiva” y así cubrir la laguna existente en la biblioteca de Plena inclusión Castilla y León y en otras muchas bibliotecas al no existir ninguna referencia bibliográfica de economía en lectura fácil y, en consecuencia, no formar a este colectivo en esta materia.

Este manual nace con una clara vocación de cambio y actualización de los contenidos docentes para personas con discapacidad intelectual y responder a los nuevos modelos de atención que se centran en dotar a las personas de las máximas competencias y especialmente aquellos contenidos que fomentan la vida independiente y la autonomía de las personas. Por lo tanto, este manual tiene un doble objetivo: capacitar a las personas con discapacidad para que adquieran conocimientos básicos sobre economía, y en segundo lugar, romper barreras de acceso a la formación económica y cambiar la dinámica clásica de formación a personas con discapacidad intelectual hacia materias más útiles para su plena inclusión.

Finalmente, este trabajo también ha sido singular e innovador en su elaboración y desarrollo al contar con un equipo multidisciplinar de profesionales (economía, docencia, lectura fácil, edición...) y de validadores (personas con discapacidad intelectual que se han formado como verificadores de documentos en lectura fácil para garantizar que el documento es accesible para este colectivo tal y como marca la norma UNE 153101:2018 EX). El trabajo pormenorizado de esta treintena de profesionales (tanto de la Federación como de Fundación Personas y Fundación Aspanias en la parte de elaboración y creación, como de Asprodes, Las Calzadas y Asprona León como validadoras) a lo largo del año 2022 hace que este manual que tiene en sus manos cuenta con todas las garantías de accesibilidad y comprensión de su contenido teórico y de su parte práctica para que el alumnado pueda aprender y conocer mejor qué supone en su vida la economía.

Ahora, el segundo gran reto es formar al mayor número de personas y contagiarles el amor por la economía y seguir sumándonos a retos de formación inclusiva con *partners* tan comprometidos como Fundación Mutua Madrileña.

Solo la implicación de todos, nos acercará cada día más hacia una plena inclusión.

Juan Pablo Torres Andrés
Presidente de Plena inclusión Castilla y León

Índice

Tema 1. Ideas generales	09
Tema 2. Microeconomía	21
Tema 3. Macroeconomía	43
Tema 4. Economía del trabajo	61
Tema 5. Los tributos	83
Tema 6. El sector financiero	107
Tema 7. ¡Quiero ser empresario!	125
Tema 8. Economía personal	147
Tema 9. Economía digital	159
Tema 10. Economía social, circular y sostenible	169
Tema 11. Centros especiales de empleo	179

Introducción

Fundación Mutua Madrileña
y Plena inclusión Castilla y León han creado
el manual "Economía inclusiva".

Este manual busca que personas con discapacidad intelectual
y con dificultades de comprensión
entiendan la economía.

Los objetivos generales de este manual son:

- Capacitar a las personas con discapacidad intelectual para que tengan conocimientos básicos sobre economía y ampliar sus conocimientos sobre el mundo que les rodea y cómo les afecta desde el punto de vista económico.
- Facilitar el acceso a la formación económica para personas con discapacidad intelectual y normalizar de esta manera unos contenidos que de manera habitual no son accesibles.

El manual también tiene objetivos más concretos:

- Conocer qué es la microeconomía y la macroeconomía.
Conocer conceptos como el precio,
la oferta y la demanda,
el mercado,
la inflación
o el Producto Interior Bruto
- Conocer qué son
las relaciones laborales,
las nóminas,
la Seguridad Social
o las cotizaciones
- Conocer los principales impuestos
y cómo afectan a las personas
y a las empresa
- Conocer el sistema financiero,
los bancos
y los principales productos financieros que existen

- Conocer cómo se crea una empresa y los tipos de empresa que hay.
- Aprender a gestionar cada uno su economía personal
- Qué es la economía digital, los nuevos entornos tecnológicos y cómo afecta en el día a día.
- La Economía Social y Sostenible y los Centros Especiales de Empleo como principales modelos de empleo para personas con discapacidad intelectual.

El manual está escrito en lectura fácil.

La lectura fácil es una forma de escribir que sigue unas normas para que las personas con dificultades de comprensión puedan entender lo que leen.

En este documento vas a encontrar palabras difíciles de entender.

Estas palabras están en **negrita**.

Al lado de las palabras vas a encontrar unos cuadros que explican el significado de estas palabras. Estos cuadros se llaman glosas.

Además, estas palabras y otras importantes están al final en un diccionario que puedes consultar siempre que lo necesites.

Esta guía usa a veces las palabras en masculino y otras en femenino para cumplir con criterios de lenguaje inclusivo.



1.

Ideas generales

1. La economía

2. El dinero

3. Microeconomía y macroeconomía

 **Actividades finales**

Todas las personas participamos en la economía.
Todas las personas necesitamos consumir
bienes y servicios
que las empresas fabrican.
Por ejemplo:
necesitamos una casa donde vivir
o unos servicios como agua, calefacción
o transporte.

La economía es importante en tu vida diaria
porque tienes que saber administrar
tus ingresos y gastos
según tus necesidades.

1. La economía

La economía es la ciencia que estudia cómo las familias, las empresas o los gobiernos organizan sus **recursos** para cubrir sus necesidades.

En la economía intervienen entre otros:

- **Los agentes económicos.**
Personas, empresas, gobiernos y bancos.
- **Recursos.**
Dinero, riquezas
o **bienes** de una persona,
una empresa
o un país.
- **Acciones.**
Es lo que hacemos con esos recursos.
Por ejemplo: comprar, vender, tirar
o **reutilizar**.

Recursos.

Dinero, riquezas o bienes de una persona, una empresa o un país que les sirven para vivir.

Bienes.

Cosas materiales que tiene una persona. Por ejemplo: un coche o una casa.

Reutilizar.

Volver a usar un producto.

Sectores económicos

La economía se divide en 3 sectores según las **actividades económicas** que desarrollan:

Sector primario

Son las actividades que sacan recursos de la naturaleza.

Estos recursos pueden servir para que las personas los consuman de forma directa o para usarlos en la fabricación de otros productos.

Este sector agrupa actividades como la ganadería, la pesca, la agricultura o la minería.



Actividad económica.

Es cualquier tipo de actividad en que se producen o intercambian bienes y servicios.

Sector secundario

Son las actividades que fabrican nuevos productos a partir de las **materias primas** que se consiguen en las actividades del sector primario.

Por ejemplo: fábricas de galletas, de zapatos o de coches.



Materia prima.

Son los productos que se sacan de la naturaleza para fabricar otros bienes.

Sector terciario o servicios

Son los **servicios** necesarios para la población.

Por ejemplo: transporte, turismo, sector bancario o servicios de ocio.

En este sector no se obtienen ni fabrican productos.



Servicio.

Organización y grupo de personas que cumplen una función para los ciudadanos.

Tipos de economía

La economía se clasifica en diferentes tipos.

Los más importantes son:

- **Según el ámbito geográfico.**

Hay economía mundial, nacional, regional y local.

- **Según la especialidad.**

Economía verde o ecológica.

Es la que crea beneficios a la vez que cuida el medio ambiente.

Economía solidaria y social.

Es la que busca generar beneficios para la sociedad y las personas.

Aquí actúan las empresas

y las **entidades sin ánimo de lucro.**

Por ejemplo: las asociaciones o fundaciones de personas con discapacidad intelectual.

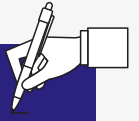
Economía digital.

Es la que utiliza la tecnología de Internet.

Entidad sin ánimo de lucro.

Conjunto de personas que se asocian para desarrollar actividades por un bien social, pero sin el objetivo de ganar dinero y repartirlo entre los socios.

Actividades



1. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre qué es la economía.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.


☐
☐

La economía es una ciencia.

☐
☐

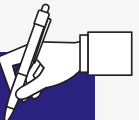
La economía estudia
cómo las familias,
las empresas o los gobiernos
organizan sus recursos.

☐
☐

En la economía intervienen
solo los agentes económicos.
Personas, empresas, gobiernos y bancos.

☐
☐

Los recursos son el dinero, las riquezas o
los bienes de una persona,
una empresa o un país.



2. Completa con palabras

En este ejercicio están las definiciones de este tema.
Completa cada frase con las palabras que hay a la derecha



_____ formamos parte de la economía.

Las _____ de tu barrio,
ciudad, país o el mundo.



Todas las personas necesitamos _____
_____ que las empresas
_____.



Las personas actuamos en la
_____ de muchas maneras:
_____, vendemos, _____,
reutilizamos, destruimos o servimos a los demás.

Todos

Empresas

Productos

Consumir

Fabrican

Sociedad

Compramos

Tiramos



3. Marca con una X la respuesta correcta

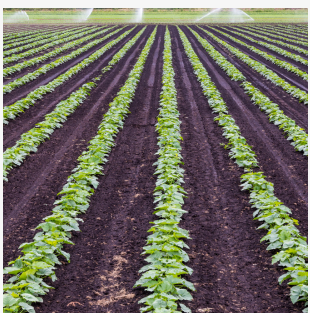
En este ejercicio marca con una X
qué sector económico
es el que aparece en la foto:



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios

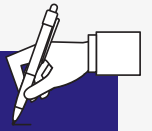


- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios



- ☐ Primario
- ☐ Secundario
- ☐ Terciario
o servicios

4. Gestos y mímica para aprender mejor



En este ejercicio el alumnado se divide por parejas.

En la mesa de la profesora hay tarjetas con oficios y cada pareja debe hacer con gestos y mímica este oficio o trabajo.

El resto de la clase tiene que adivinar el oficio y el sector.



Escanea el QR para descargar las tarjetas e imprimirlas.

2. ¿Qué es el dinero?

El dinero es aquello que una sociedad utiliza para pagar bienes y servicios.

El dinero apareció en la Antigua Grecia cuando los griegos crearon las primeras monedas hechas de oro y plata para pagar sus bienes.

Antes de ese momento las personas no usaban dinero. Antes existía el **trueque**. Por ejemplo: una persona cambiaba huevos por leche.

Cuando apareció el dinero, los productos comenzaron a tener un precio. Por ejemplo: un pescado valía 2 monedas de plata.

La moneda de España es el euro.

Trueque.

Es el intercambio de bienes entre 2 o más personas.

El euro

Estos son los billetes de euro que hay:



Estas son las monedas de euro que hay:



5. Preguntas de este bloque



Imagina que vas de compras.



¿Qué monedas y billetes darás al dependiente para pagar los siguiente productos?

Un café con leche
que tiene un precio de 1,30 euros.

Una entrada de cine
que tiene un precio de 8,50 euros.

Una camisa
que cuesta 35 euros.



Si una camisa cuesta 35 euros y tienes un billete de 50 euros, ¿puedes comprar la camisa?



Si quieres regalar un vestido a tu madre que vale 65 euros, ¿qué monedas o billetes tienes que dar al dependiente para pagarlo?

3. Microeconomía y macroeconomía

La economía se divide en 2 grandes grupos:

● Microeconomía

Estudia el comportamiento de los agentes económicos de manera individual. Es decir, cómo se comportan las personas, las familias o las empresas en una situación concreta.

La microeconomía estudia aspectos como el precio de los productos que se fabrican y sus costes o la oferta y demanda de esos productos.

Por ejemplo:

- La producción de una empresa
- El gasto de una empresa
- El ahorro de una familia
- La deuda de una empresa.

● Macroeconomía

Estudia la economía de un país o región. La macroeconomía también estudia lo que cuestan todos los bienes y servicios producidos por un país o región en un periodo de tiempo concreto. Esto se llama Producto Interior Bruto y se conoce por las siglas PIB.

6. ¿Qué es qué?



Señala si cada uno de los ejemplos es **microeconomía** o **macroeconomía**.

¿Cuánto vale una casa en tu ciudad?
Las casas en tu ciudad tienen un precio.
Este precio depende de factores locales.
Los factores locales pueden ser el barrio, la ubicación y si hay tiendas o servicios.

Eso es

Cuando se estudia si en un país o región ha subido el precio de la gasolina o ha bajado y las consecuencias de esto.

Eso es

En Europa han subido las personas que están en el paro.

Eso es

En España han subido la demanda de consolas para jugar en casa por Internet.

Eso es

7. Completa con palabras



En este ejercicio están las definiciones de este tema.

Completa cada frase **con las palabras** que hay a la derecha



La microeconomía estudia el comportamiento económico de _____ y _____

empresas

personas



La macroeconomía estudia el comportamiento, resultados o evoluciones de aspectos económicos a nivel _____ y _____.

nacional

regional

Actividades finales



Un debate

El debate de este capítulo tiene como tema principal la economía. Vamos a debatir sobre:

- ¿Cómo crees que está ahora la economía?
- ¿Consumes ahora más o menos que hace un año?
- ¿Conoces a alguien que trabaje en el Sector primario?
- ¿Conoces a alguien que trabaje en el Sector secundario?
- ¿Conoces a alguien que trabaje en el Sector terciario?



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo.

Para hacer el test puedes pinchar **aquí** o puedes escanear este código QR con tu móvil.





2.

Microeconomía

1. La oferta

2. La demanda

3. El precio

4. Los costes

5. El mercado



Actividades finales

La microeconomía estudia el comportamiento económico de agentes individuales, como son las personas o las empresas.

La microeconomía estudia cómo las personas y las empresas toman decisiones según los recursos que tienen. Por eso tenemos que tomar decisiones para elegir qué hacemos con el dinero. Estas decisiones son microeconómicas.

1. La oferta

La oferta es la cantidad de productos y servicios que están a la venta a un precio.

Por ejemplo:

el número de botes de tomate en una tienda
o el número de abogados que hay en una ciudad.

Cuando vamos a una tienda,
el dependiente tiene una serie de productos
en su tienda o almacén que vende a los clientes.
Todos esos productos forman la oferta de su tienda
durante un tiempo determinado.

Por ejemplo, nuestro panadero tiene una oferta
de barras de pan diarias.
Cuantas más barras de pan venda,
menos oferta tendrá
porque cada vez que vende tiene menos producto.

Si en cambio quieres comprar una barra de pan
y te da igual la panadería
la oferta será la cantidad de panaderías
que ofrecen el mismo producto.

Factores de la oferta

La oferta depende de varios factores:

Tipo de producto.

Si son productos sustitutivos o no.

Los productos sustitutivos son aquellos productos
que puedes sustituir de forma fácil por otros
a la hora de comprarlos
y que tienen pocas diferencias.

Por ejemplo: la margarina y la mantequilla.

Precio.

Si el producto es caro o es barato.

El coste de producción.

Es el gasto necesario para fabricar un producto.

La fabricación de un producto puede ser tecnológica o artesanal.

El mercado en el que se vende.

Si en el mercado hay pocas o muchas empresas que venden lo mismo.

Un mercado con pocas empresas que ofrecen un determinado producto o servicio se llama oligopolio.

También se llama oligopolio cuando el comportamiento y la forma de actuar de algunas empresas o servicios obligan al resto a hacer lo mismo.

Por ejemplo las petroleras.

Las empresas petroleras son pocas y cuando una sube el precio obliga de forma indirecta al resto a hacerlo.

Cuando solo existe una empresa que vende un producto o presta un servicio se llama monopolio.

En ese caso no hay más opciones dónde elegir.

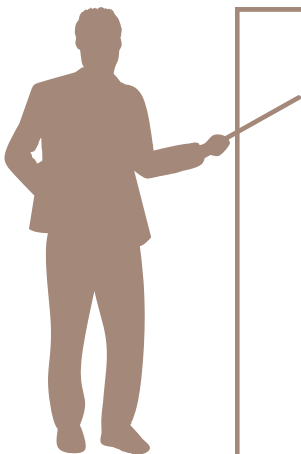
Cuadro resumen de los factores de la oferta

Tipo de producto	Cómo se fabrica	Precio	Mercado
¿Hay productos como el que yo quiero?	¿Cuánto cuesta fabricarlo?	¿Cuál es el precio?	¿Cuántas empresas hay?
• Productos sustitutivos • Productos no sustitutivos	• Fabricación industrial • Fabricación artesanal	• Caro • Barato	• Oligopolio • Monopolio

Ley de la oferta

En economía hay una teoría que se llama ley de oferta.

La ley de oferta dice que cuánto más alto es el precio de un producto más cantidad de ese producto ofrece una empresa porque gana más dinero cuando lo vende.



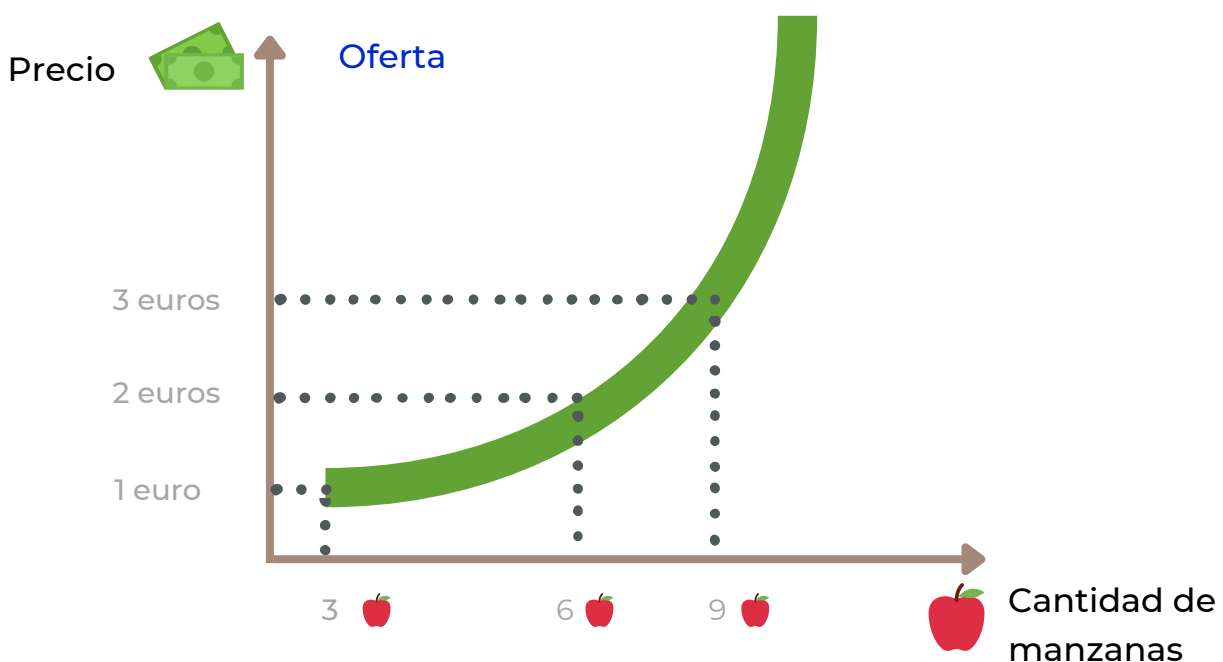
Un ejemplo para entenderlo mejor:

Una frutería vende manzanas. Si las manzanas están a 1 euro la frutería pondrá a la venta menos manzanas porque no ganará mucho dinero con ellas. Pero si las manzanas están a 2 euros, la frutería pondrá a la venta más manzanas porque ganará más dinero con ellas.

La ley de la oferta se representa en una gráfica en forma de línea ascendente.

Es decir, que va de abajo a arriba.

Este es un ejemplo:



Actividades



1. Completa con palabras

Completa la explicación con las palabras que hay a la derecha



¿ Qué es la oferta?

Cuando vamos a una tienda,
el _____ tiene
_____ que vende.

Esa es su _____
para una tienda concreta
y para un momento determinado.

productos

oferta

dependiente

2. Une con flechas



Une con flechas
cada definición con su concepto:



**Productos
sustitutivos**

Cuando hay pocas empresas
que ofrecen un determinado producto o servicio
o cuando el comportamiento de alguna de ellas
obliga al resto.

Oligopolio

Son aquellos productos
que pueden sustituir de forma fácil por otros
a la hora de comprarlos
y que tienen pocas diferencias.

Monopolio

Cuando sólo hay una empresa
que ofrece un producto o servicio
y no tenemos la opción de elegir.

2. La demanda

La demanda es el conjunto de bienes o servicios que las personas o las empresas queremos o necesitamos.

Por ejemplo: Una familia demanda arroz, leche, pan y otros muchos productos para vivir.

Una empresa demanda por ejemplo papel y hierro para fabricar sus productos.

Si no los tiene no podría seguir con su trabajo.

Para que exista oferta, tiene que existir demanda.

Y también al revés, para que exista demanda tiene que haber una oferta.

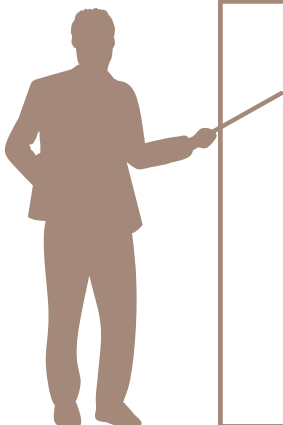
Es decir, para que alguien pueda vender tiene que haber alguien que quiera comprar.

Y también al contrario.

Ley de la demanda

En economía hay una teoría que se llama ley de la demanda.

La ley de la demanda dice que cuánto más bajo es el precio de un producto más cantidad de ese producto quiere una persona.



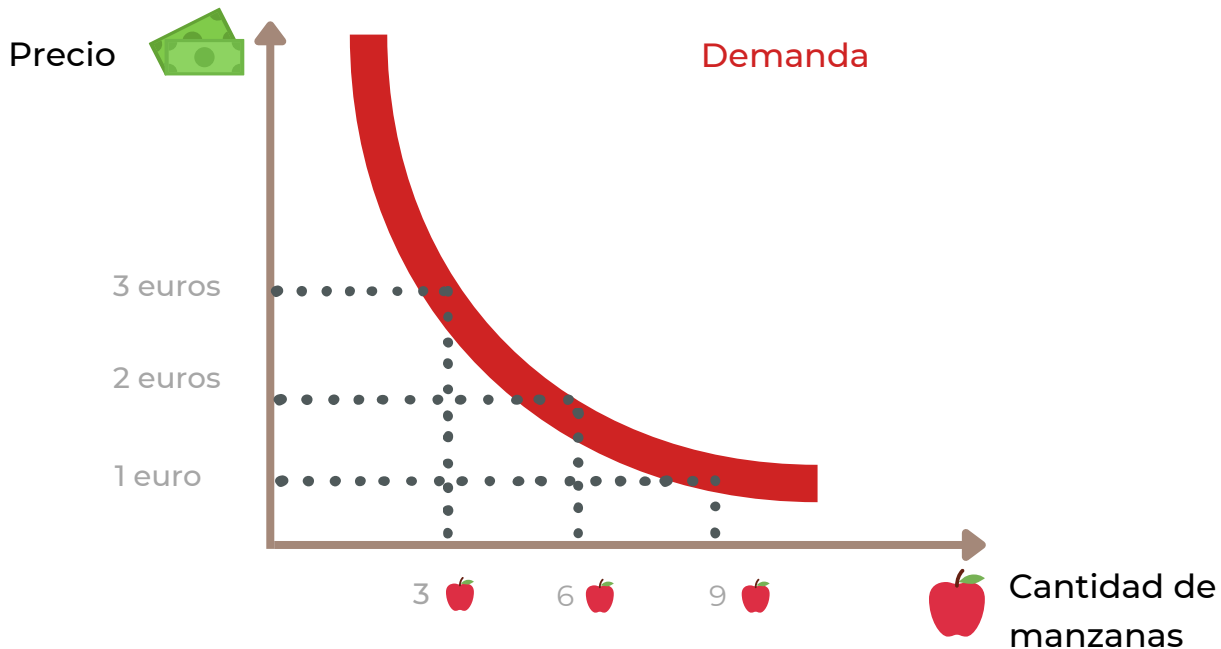
Un ejemplo para entenderlo mejor...

Una frutería vende manzanas.
Si las manzanas están a 1 euro mucha gente irá a comprarlas porque se ahorrarán mucho dinero.
Pero si las manzanas están a 3 euros poca gente irá a comprarlas porque son demasiado caras.

La ley de la demanda se representa en una gráfica en forma de línea descendente.

Es decir, que va de arriba a abajo

Este es un ejemplo:



¿Cuál es el éxito de muchas empresas?

El éxito de muchas empresas es saber crear una demanda.

Las empresas crean un producto o un servicio que no existe y nos convencen para que lo compremos o para que lo usemos.



Ahora muchas personas compran por internet cuando hay tiendas físicas en su ciudad que venden el producto que necesitan.

Algunas empresas ofrecen un servicio más cómodo para comprar o facilitan la compra para que más gente compre.



3. Completa con palabras

Completa la explicación con las palabras que hay a la derecha

¿ Qué es la demanda?

Es el conjunto de _____ que las _____ o las _____ queremos o necesitamos.

bienes y servicios

personas

empresas

Por ejemplo: Una familia demanda arroz, leche, pan para seguir viviendo. Necesita esos productos.

3. El precio

El precio es la cantidad de dinero que vale una cosa. Los productos y servicios tienen un precio. Por ejemplo: un libro o la limpieza de un pantalón en la tintorería.

La mayoría de las veces los productos y servicios tienen un precio y pocas veces son gratuitos.

Todas las personas somos consumidores. Es decir, compramos productos y servicios y pagamos el precio que tienen. Por ejemplo: compramos un coche, vamos a un restaurante a comer o cogemos el autobús urbano.

El precio de un producto lo define la oferta y la demanda.

Las personas elegimos pagar un precio por un producto o servicio según la **utilidad** que tiene para nosotras.

El concepto de utilidad es muy importante en economía.

Una persona estará dispuesta a pagar más dinero por un producto o servicio cuanto más útil sea para ella.

Utilidad.

Es el beneficio o satisfacción que obtenemos al consumir un producto o servicio.

Tipos de precios

Regulados

Son los precios fijados por la **Administración**.

La Administración puede fijar un precio general o un precio máximo al que vender un producto o servicio.

Por ejemplo: el precio de las mascarillas durante la pandemia o el precio del servicio de la **ITV** de los coches.

Libres

Los precios libres son los precios que surgen según la oferta y la demanda de los bienes y servicios.

Un ejemplo de precio libre es el precio del alquiler de una casa.

El precio libre está influido por la demanda del producto o servicio.

Es decir, la cantidad de personas que quieren comprarlo.

Si muchas personas quieren comprarlo, el precio suele subir.

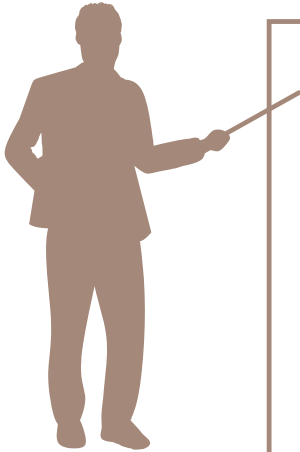
Si pocas personas quieren comprarlo, el precio suele bajar.

Administración.

Conjunto de organismos e instituciones de un país que tiene 2 funciones: aplicar las leyes y obligar a cumplirlas y dirigir los servicios para cuidar del bienestar y los intereses de todos los ciudadanos. Un ejemplo de administración es el ayuntamiento o la Junta de Castilla y León.

ITV.

Son las siglas de Inspección Técnica de Vehículos. Es una revisión que deben pasar los vehículos para asegurar que son seguros y evitar posibles accidentes.



Un ejemplo para entenderlo mejor...

El precio de los productos depende del lugar, de la situación o del interés de cada consumidor.

Juan está en el desierto, lleva muchas horas sin beber agua y paga 10 euros por un botellín.

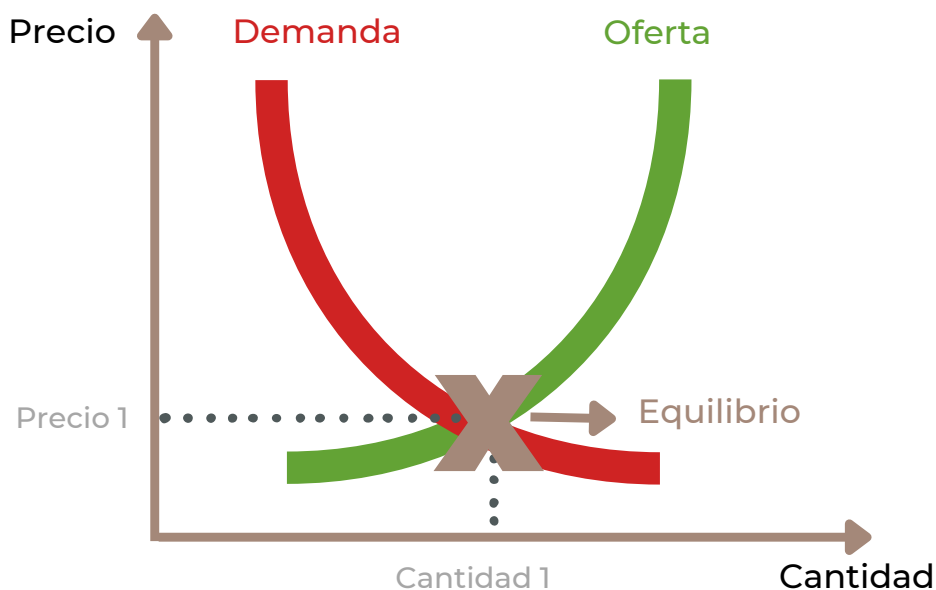
En cambio, María está en León, es invierno y hace mucho frío. Para en una tienda a comprar un botellín de agua que cuesta 3 euros, pero decide ir a otra tienda porque no tiene mucha sed y es muy caro.



¿Cómo se fijan los precios?

En microeconomía, el precio se representa en una gráfica dónde se cruzan las curvas de oferta y demanda.

Si observas el gráfico de la página siguiente verás que el precio surge en el punto que se llama punto de equilibrio, que es el punto donde se cruzan la línea roja de la demanda con la línea verde de la oferta. En este punto, la mayoría de vendedores y compradores están de acuerdo con el precio.



La elasticidad de la demanda y oferta

La elasticidad de la demanda mide cómo cambia la demanda de un producto cuando cambia su precio.

Cuando la elasticidad de la demanda es alta significa que si un producto cambia de precio cambia mucho la demanda.

Esto pasa con productos no necesarios, como una televisión o una consola.

Por ejemplo: si una televisión sube mucho de precio, pocas personas querrán comprarla porque no es un producto necesario.

Cuando la elasticidad de la demanda es baja significa que si un producto cambia de precio no cambia la demanda.

Esto pasa con productos necesarios y básicos, como alimentos o servicios como la luz o el agua.

Por ejemplo: si la luz sube mucho de precio, la demanda no baja

porque necesitamos luz para vivir y que funcionen electrodomésticos.

La elasticidad de la oferta mide cómo cambia la oferta de un producto cuando cambia su precio.

Cuando la elasticidad de la oferta es alta significa que si un producto cambia de precio cambia mucho la oferta.

Esto pasa con productos no necesarios.

Cuando la elasticidad de la oferta es baja significa que si un producto cambia de precio no cambia la oferta.

Esto pasa con productos necesarios.

5. Une con flechas



Une con flechas
cada definición con su concepto:

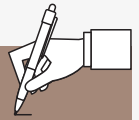


Precio regulado

Cuando es la oferta y la demanda de los productos y servicios los que determinan el precio.

Precio libre

Cuando la Administración fija un precio máximo. Por ejemplo el precio del servicio de las ITV de los coches.



4. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre qué es el precio.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.

☐

El precio de un producto o servicio no lo determina la oferta y la demanda.

☐

Cuando compramos un producto en una tienda o necesitamos un servicio siempre hay que pagar un precio. Pocas cosas son gratuitas.

4. Los costes

El coste es la cantidad de dinero que cuesta una cosa.

Cuando una empresa fabrica un producto

u ofrece un servicio,

tiene un coste para la empresa

y es muy importante controlarlo.

Imagina que eres empresario y fabricas coches.

Para fabricar coches tienes que comprar

los componentes para hacer un coche,

como neumáticos, faros, volantes,

asientos, motores, pintura

y otros muchos materiales.

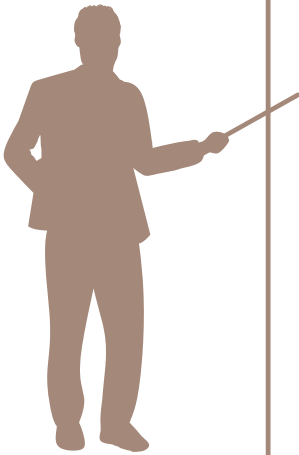
Además tienes que pagar:

- El salario de las personas que montan el coche.
- El salario de las personas que están en las oficinas.
- La luz de las naves.
- Y otras muchas cosas.

Estos factores tienen un precio

que también se suma

a los costes de la fabricación de un coche.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

El coste de fabricar un coche es la suma de todos estos gastos:

- Carrocería: 1.000 euros
- Ruedas: 350 euros
- Volante: 50 euros
- Luces: 450 euros
- Asientos: 225 euros
- Personal: 2.000 euros
- El coste de tener la fábrica abierta: 600 euros.
Este concepto incluye gastos como luz o calefacción.
- Gastos del departamento de administración: 450 euros.
Este concepto incluye gastos como los ordenadores.

Tipos de costes

Hay dos tipos:

Costes fijos

Son los costes que tiene una empresa sin importar el número de unidades que produzca o los servicios que realice.
Por ejemplo, el alquiler de una nave.

Costes variables

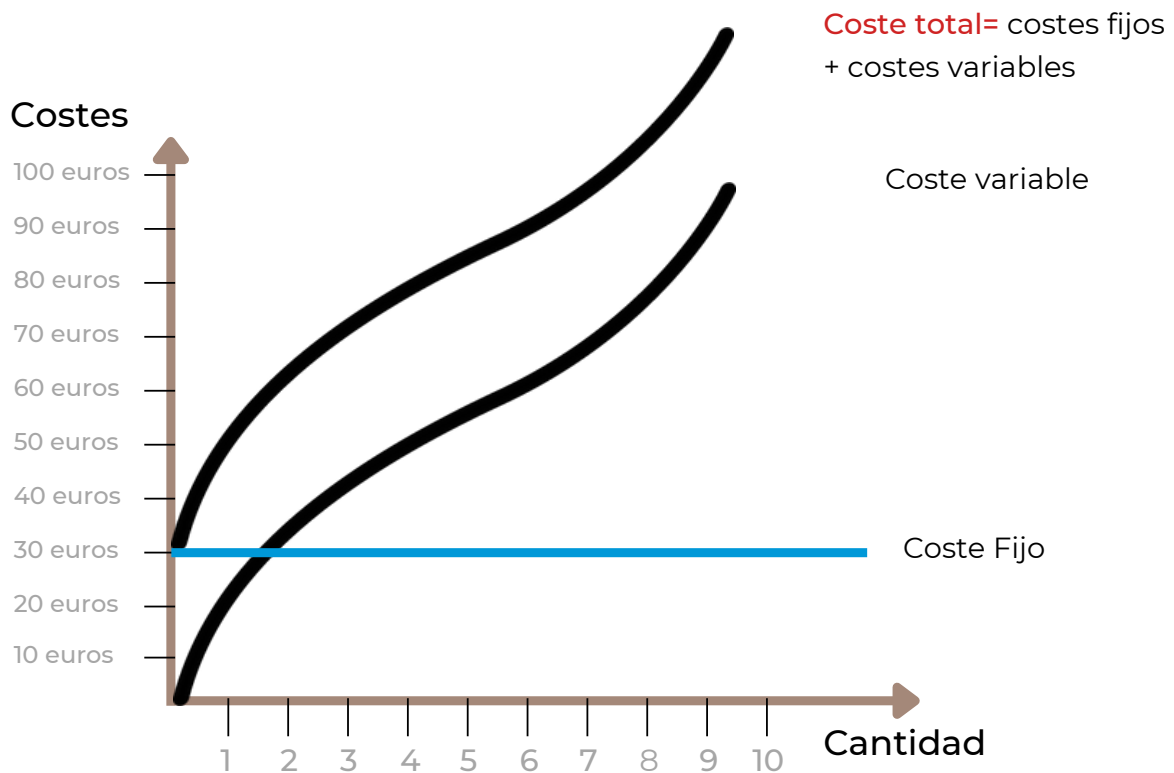
Son los costes que tiene una empresa según el número de unidades que produzca o los servicios que realice.
Por ejemplo, cuantos más coches fabrique más motores se necesitan para poner en los coches fabricados.

costes fijos + costes variables = costes totales

El coste total

es la suma de los costes fijos más los costes variables.

Esta es la forma gráfica de representar los costes:



Control de costes

Controlar los costes significa revisar y reducir el dinero que gasta la empresa para aumentar sus ganancias.

Controlar los costes es fundamental para el empresario, porque es la garantía de ganar o perder dinero.

El empresario venderá sus productos a un precio que le permita pagar los costes y tener un **beneficio**.

Beneficio.

Es el dinero que gana una empresa.
Para calcular el beneficio hay que restar los costes de los ingresos.



6. Completa la tabla

Escribe cuáles son los costes de cada actividad y si son costes fijos o variables.

Un bar	
Costes fijos	Costes variables
El alquiler del local	Número de botellines de Coca-cola

4. El mercado

La palabra mercado es muy antigua.
 El mercado son los espacios o lugares
 en donde las personas compran y venden productos.
 Los mercados pueden ser físicos o virtuales.

Los mercados físicos pueden estar fijos.
 Es decir todos los días en un mismo lugar
 o en días señalados en un sitio concreto.
 Por ejemplo, los mercados de ganado,
 donde en un día concreto
 los ganaderos se juntaban
 para vender cabras, vacas o terneros
 y otras personas iban a comprarlas.
 Estos mercados todavía existen hoy en día.

Los mercados virtuales son aquellos donde las personas pueden comprar y vender a través de plataformas digitales en internet. Un ejemplo es la empresa de Amazon.

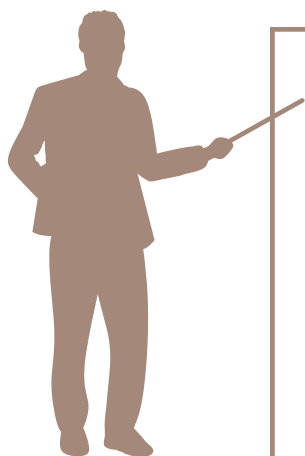
Por tanto, ahora el mercado es un conjunto de personas o empresas que venden y compran un determinado bien o servicio que no tiene por qué estar en un sitio determinado.

La competencia

La competencia es la situación que se da entre empresas rivales que venden o compran el mismo producto o servicio.

En el mercado se generan los precios de los bienes y servicios en función de la demanda y la oferta de ese producto o servicio concreto.

En todos los mercados hay competencia entre los diferentes vendedores y compradores a la hora de fijar el precio de los productos y servicios.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

En el mercado hay 2 vendedores de leche. Los 2 quieren vender su producción, para ganar dinero y para eso pueden subir o bajar el precio de su leche. Será el comprador quien decida qué leche compra en función de su gustos y el precio que esté dispuesto a pagar. Así un vendedor hace competencia a otro vendedor.

Tipos de competencia

Competencia perfecta:

Es cuando hay varios productos iguales y el mercado fija el precio de los productos. A los compradores les da igual comprar el producto a una empresa que a otra porque es igual el producto y el precio.

Por ejemplo: un mercado de pescado fresco donde los puestos tienen los mismos peces y valen lo mismo.

Competencia imperfecta:

Cuando los productos del mercado no son iguales y los compradores influyen en el precio final y comparan las diferencias entre un producto y otro. Esta es la situación más habitual. Por ejemplo: los precios de las compañías de teléfono.

7. Completa con palabras



Completa el texto con las palabras de la derecha

¿Qué es el mercado?

El mercado es donde se venden los _____.
En función de la demanda de estos y la oferta.

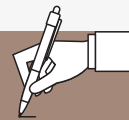
En todos los mercados hay _____
entre los diferentes _____ y compradores
a la hora de determinar el precio de
los productos o servicios.

bienes y servicios

competencia

vendedores

8. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre qué es el precio.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



☐ ☐ La competencia es perfecta cuando los productos son distintos y sí puedes influir en el precio por que los compradores van a valorar las diferencias entre un producto y otro.

☐ ☐ La competencia es imperfecta cuando los productos son iguales y no puedes influir en el precio por que el mercado va a determinar ese precio.

9. Sopa de letras



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

Competencia

Costes

Demanda

Imperfecta

Oferta

Perfecta

Coste fijo

Coste variable

Elástica

Ineslática

Monopolio

Oligopolio

Precio

Actividades finales



Un debate

El debate de este capítulo tiene como tema principal la microeconomía. Vamos debatir sobre:

- ¿Has cambiado tus hábitos o costumbres de compra?
- ¿Ahora compras más por internet?
- ¿Crees que es importante comprar en las tiendas cercanas a tu casa?
- ¿Por qué crees que una misma botella de agua puede tener un precio distinto según donde la compremos o el momento en que la compremos?



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo.

Para hacer el test puedes pinchar aquí o puedes escanear este código QR con tu móvil.



3.

Macroeconomía

1. Macroeconomía

2. Renta, consumo, ahorro e inversión

3. Inflación

4. Tasa de empleo, desempleo y ocupación

5. El Producto Interior Bruto

6. Exportar e importar

7. La deuda



Actividades finales

En este tema vas a estudiar qué es la macroeconomía, que te ayudará a comprender cómo funcionan las economías mundiales, cómo crece la economía en general o qué es el Producto Interior Bruto.

1. Macroeconomía

La macroeconomía estudia el funcionamiento de la economía a gran escala. Por ejemplo: en un país o una comunidad autónoma. Es decir, la macroeconomía no se centra en estudiar lo que hace una familia o una empresa a nivel económico, sino en lo que hacen todas las personas o empresas de un continente, de un país, de una comunidad autónoma o de una ciudad.

Algunos ejemplos de macroeconomía son:

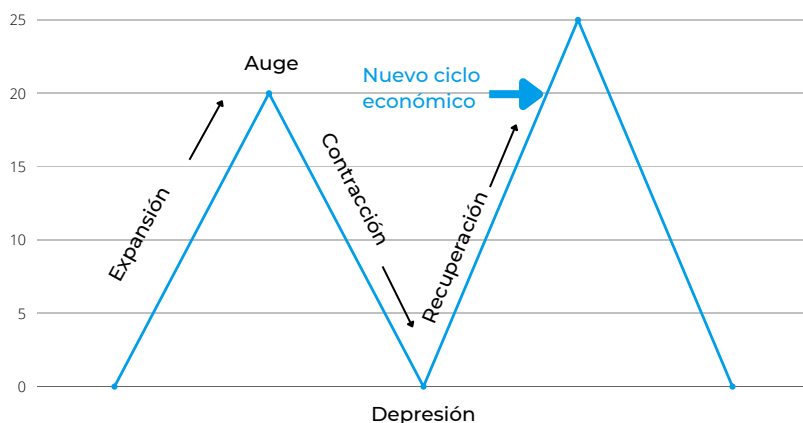
- La renta de España.
- El paro en Europa.
- La producción en Castilla y León.

La macroeconomía nos permite analizar los ciclos económicos de un país. Los **ciclos económicos** son periodos de tiempo en los que la economía cambia.

Todos los países tienen ciclos económicos. Los tipos de ciclos económicos son:

- **Ciclos de crecimiento o expansión.**
Cuando la economía va mejor.
Por ejemplo, cuando hay más empleo, más producción, más ventas y más salarios.
- **Ciclos de decrecimiento o contracción.**
Cuando la economía va peor.
Por ejemplo, cuando hay menos ventas y hay más paro.

Según estos ciclos, los gobiernos tomarán decisiones para su país y su región.



Auge.

Periodo de mayor crecimiento económico.

Depresión.

Periodo de baja actividad económica general, en el que hay mucho paro y se consume menos, entre otras cosas.

Actividades

1. Completa con palabras



En este ejercicio están las definiciones de este tema.

Completa cada frase con las palabras que hay a la derecha:



La macroeconomía estudia el funcionamiento de la _____ de un país o una comunidad autónoma, entre otros.

ciclos económicos



La macroeconomía estudia la economía de las _____ de un país o región.

crecimiento y expansión



La macroeconomía nos permite analizar los _____ de un país.

economía



Todos los países tienen ciclos económicos. Pueden ser:

- Ciclos de _____ cuando la economía va mejor.
- Ciclos de _____ cuando la economía va peor.

personas y empresas

decrecimiento o contracción

2. Renta, consumo, ahorro e inversión

En macroeconomía hay 4 conceptos básicos, que están muy relacionados:

- Renta.
- Consumo.
- Ahorro.
- Inversión.

Renta

En macroeconomía hay 2 tipos principales de renta:

● Renta nacional.

Es el conjunto de ingresos de un país, como salarios, beneficios de empresarios, o el dinero que guardamos en los bancos.

● Renta familiar.

Es el conjunto de los ingresos de todas las familias de un país.

La renta aumenta cuando hay más actividad económica.

Es decir, las fábricas venden más productos, más gente trabaja y las familias compran más.

La formula para calcular la renta es:

$$\text{Renta} = \text{consumo} + \text{inversión} + \text{ahorro}$$

Otro concepto muy utilizado en macroeconomía es la renta per cápita que sirve para medir la riqueza de un país.

La renta per cápita es el resultado de dividir la renta nacional entre el número de habitantes del país. El resultado es la media de dinero que produce cada habitante.



2. Responde

Observa los cuadros de datos y responde a las preguntas:

Renta per cápita de España en 2021

25.410 euros

Renta per cápita de Alemania en 2021

42.920 euros

- ¿Qué país tiene más renta per cápita?
- ¿Por qué crees que un país tiene más renta per cápita que el otro?

Consumo

Consumir es gastar tu renta en algo que necesitas o quieres. Por ejemplo, en comida, en tu casa, en educación o en otros productos y servicios.

Las familias gastan una parte de sus rentas en comprar y consumir bienes que necesitan para vivir.

El Estado también consume los ingresos que obtiene con los **tributos** que cobra a los ciudadanos para ofrecerles servicios públicos, como la sanidad o la educación.

El Estado también consume productos y servicios. Por ejemplo: material militar, edificios o paga los salarios de los **funcionarios**.

Cuando hay más consumo en un país significa que su economía va bien porque los ciudadanos compran productos y las empresas contratan a más trabajadores.

Tributo.

Es el dinero que los ciudadanos y empresas pagan a la administración pública para tener y mantener los servicios públicos.

Funcionario.

Persona que ha aprobado una oposición para trabajar en la Administración Pública.

Inversión

Invertir es destinar tu dinero a un producto, servicio o negocio para ganar más dinero.

Invertir también es gastar tu dinero para tener propiedades para usarlas, alquilarlas o venderlas.

Por ejemplo:

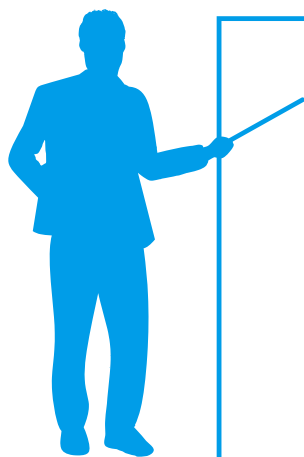
- Las familias invierten en casas.
- El Estado invierte en hospitales.
- Las personas invierten en empresas.

Ahorro

Ahorrar es reservar y guardar parte de tus ingresos para un proyecto de futuro.

Las familias ahorran para comprar una casa, un coche irse de vacaciones o tener una buena jubilación.

Los Estados no suelen ahorrar, sino que lo invierten todo en dar servicio a los ciudadanos.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

La fórmula para calcular la renta es:

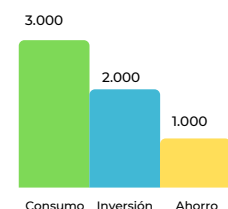
$$\text{Renta} = \text{consumo} + \text{inversión} + \text{ahorro}$$

Las familias pueden emplear sus rentas de diferentes formas.

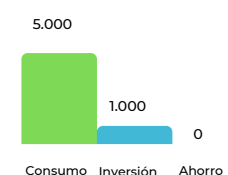
Por ejemplo, imagina que las familias de España y Portugal tienen unas rentas de 6.000 millones de euros. Aunque tengan el mismo dinero, pueden distribuirlo de forma diferente.

Observa los gráficos de al lado.

Familias de España



Familias de Portugal



3. Une con flechas



Une con flechas
cada definición con su concepto:



Renta

Es reservar y guardar parte de tus ingresos para un proyecto de futuro.

Consumo

Conjunto de ingresos de un país.
También puede ser familiar
y medir los ingresos
de todas las familias de un país.

Inversión

Es gastar tu renta en algo
que necesitas o quieres.

Ahorro

Es destinar tu dinero en un producto,
servicio o negocio para ganar más dinero.
También es gastar tu dinero en propiedades
para usarlas, alquilarlas o venderlas.

3. La inflación

En economía es común que los precios suban.
Esto no es un problema
cuando es una subida **razonable**
en algunos productos.
Por ejemplo: que el pan suba 5 céntimos.

Razonable.

Que es una cantidad
suficiente.

La inflación es la subida de precios en general,
no solo del precio de un producto.
Para medir la inflación,
el Estado estudia los cambios en los precios
de cerca de 450 productos.
Son precios de productos como alimentos,
bebidas, transporte, vivienda, ocio o cultura.

La inflación se expresa en un porcentaje
que dice cuánto han subido los precios.

Pero también los precios pueden bajar en general.

Esta situación se llama deflación.

La inflación y la deflación

son muy importantes en economía.

Sobre todo cuando el **Índice de Precios al Consumo** sube mucho, pero los salarios no lo hacen.

Índice de Precios al Consumo

Es un porcentaje que mide cuánto han cambiado los precios de los bienes y servicios en un país durante un determinado periodo de tiempo, por ejemplo, un año. El Índice de Precios al Consumo también se conoce por las siglas IPC.

La inflación en la prensa

La inflación es un tema de interés y actualidad.

Seguro que oyes y lees titulares que hablan sobre la inflación.

Ahora con esta información puedes entender un poco mejor estas noticias.

Consumo

Las familias asumen la inflación, que supondrá entre 500 y 800 euros más en gastos este año

Barcelona y Valencia, las grandes ciudades donde el alquiler sube más que la inflación

Los precios que se ofertan han crecido un 11,2% y un 9,8% interanual en febrero, respectivamente. En Málaga (5,2%) y Madrid (2,3%) también suben, pero por debajo de la tasa del IPC (1,6%).

La inflación hundirá la capacidad de ahorro de los españoles tras el Covid

3. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre qué es la inflación.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.


☐ ☐

La inflación es la subida de precios en general, no solo de un producto.

☐ ☐

Los economistas estudian los precios según el Índice de Precios al Consumo. También se conoce como IPC.

☐ ☐

El IPC no tiene nada que ver con el porcentaje de cambio de los precios en un país.

☐ ☐

La inflación es cuando los precios bajan de forma general.

☐ ☐

La inflación y la deflación son muy importantes. Sobre todo cuando el IPC sube mucho y los salarios de los trabajadores no.

4. Explica las consecuencias de esta decisión



Tu nómina sube un 1%,
pero los precios de los productos
que sueles consumir suben un 5%.

4. Tasa de actividad, tasa de paro y tasa de empleo

La macroeconomía también estudia la situación del empleo a nivel global. Estas cifras ayudan a saber a los gobiernos qué políticas de empleo deben hacer. Por ejemplo, para ayudar a mejorar el empleo entre personas con discapacidad.

Hay 3 formas para medir la situación del empleo a nivel global:

- **Tasa de actividad.**
Es el porcentaje de las personas activas en edad laboral que trabajan o están en paro.
- **Tasa de empleo.**
Es el porcentaje de las personas en edad laboral que trabajan.
- **Tasa de paro.**
Es el porcentaje de las personas activas en edad laboral que están en paro.

Personas en edad laboral Son las personas que tienen más de 16 años.		
Población activa Son las personas que tienen más de 16 años que trabajan o están en paro y buscan empleo.		Población inactiva Personas de más de 16 años que ni trabajan ni buscan empleo. Por ejemplo: estudiantes.
Población que trabaja	Población en paro	

Aquí tienes ejemplos
de estas tasas en personas con discapacidad
y sin discapacidad
en los últimos años en España:

	2016	2017	2018	2019	2020
Tasa de actividad personas con discapacidad	35,2%	35%	34,5%	34%	34,3%
Tasa de actividad personas sin discapacidad	78%	77,7%	77,6%	77,7%	76,1%
Tasa de empleo personas con discapacidad	25,1%	25,9%	25,8%	25,9%	26,7%
Tasa de empleo personas sin discapacidad	62,8%	64,4%	65,9%	66,9%	64,3%
Tasa de paro personas con discapacidad	28,6%	26,2%	25,2%	23,9%	22,2%
Tasa de paro personas sin discapacidad	19,5%	17,1%	15,1%	13,9%	15,4%

Fuente: Instituto Nacional de Estadística de España.

	2018	2019	2020
Número total de personas con discapacidad en edad laboral	1.899.600	1.876.900	1.933.400
Personas con discapacidad activas	654.600	638.600	663.900
Ocupados	489.500	485.900	516.200
Parados	165.100	152.700	147.700
Personas con discapacidad inactivas	1.245.000	1.238.300	1.269.500

5. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre diferentes tasas.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



- ☐ ☐ La tasa de actividad es el porcentaje de las personas activas que están en edad de trabajar.
- ☐ ☐ La tasa de empleo es el porcentaje de personas con discapacidad activas que trabajan.
- ☐ ☐ La tasa de paro es el porcentaje de personas con discapacidad que están activas y buscan trabajo, pero no lo encuentran.
Es decir, están paradas.

5. Producto Interior Bruto

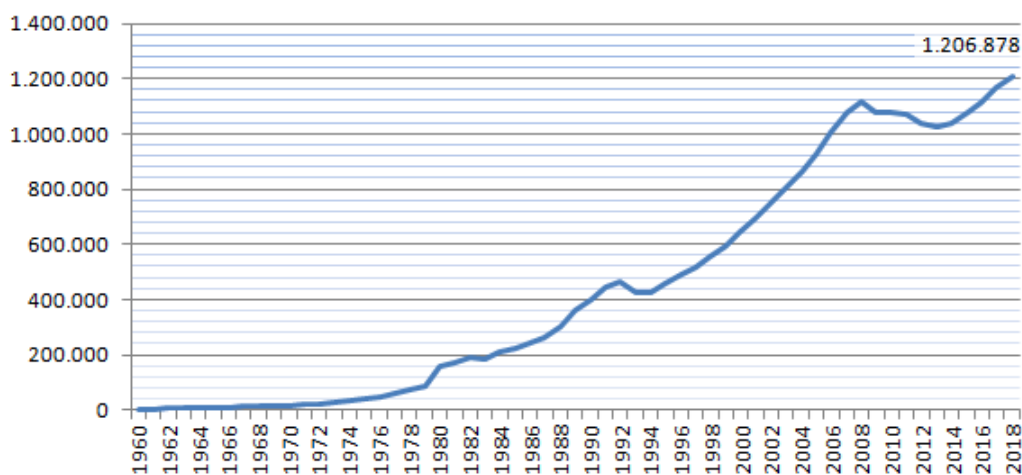
El Producto Interior Bruto es el valor económico de todos los bienes, productos y servicios que ofrece o fabrica un país durante un periodo determinado de tiempo. De forma normal, este periodo es de un año. El Producto Interior Bruto también se conoce por las siglas PIB.

El PIB es el mejor indicador de la situación económica de un país. Si aumenta significa que el consumo y la inversión también aumentan.

A continuación tienes una gráfica que refleja la evolución del PIB en España desde 1960 hasta 2018.

Como ves el PIB de España en 1960 era mucho más bajo que en 2018.
Desde entonces España ha crecido mucho.

Evolución PIB España desde 1960



5. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre qué es el PIB.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



☐ ☐ El Producto Interior Bruto es el valor económico de todos los bienes, productos y servicios que ofrece o fabrica un país durante un periodo determinado de tiempo.

☐ ☐ El Producto Interior Bruto se analiza cada 2 años.

☐ ☐ El Producto Interior Bruto indica la situación de un país.

6. Exportar e importar

La globalización es un proceso que consiste en el aumento de las relaciones e intercambios entre los diferentes países del mundo.

Esto ha hecho que cada vez más un país compre o venda a otros países.

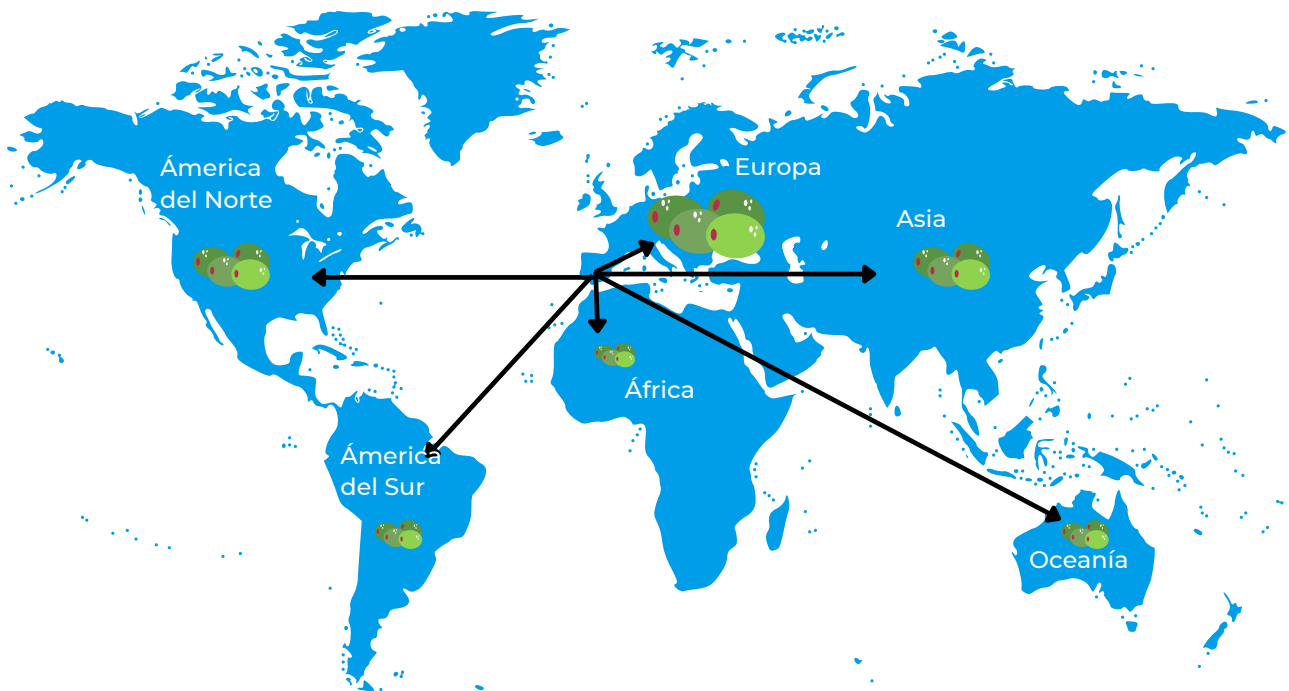
● Importar.

Es cuando un país compra productos a otro país o países.
Por ejemplo: España compra gas a Argelia.

● Exportar.

Es cuando un país vende productos a otro país o países.
Por ejemplo: España vende aceite a Asia.

Aceite exportado por España



En este mapa puedes ver que España exporta aceite a todos los continentes.

En el mapa el dibujo de las aceitunas tienen diferentes tamaños. Donde el dibujo es más grande, significa que son los lugares a los que España exporta más aceite.



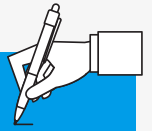
7. Responde:



- ¿Qué productos crees que importa España?

- ¿Qué productos crees que exporta España?

8. Une con flechas



Une con flechas
cada definición con su concepto:

España importa

España exporta

Gas natural de Argelia

Vino de Ribera del Duero

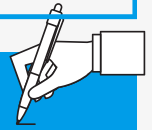
Microchips de China

Automóviles de Renault España

Petróleo de Rusia

Nueces de California

9. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre importaciones y exportaciones.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



☐ ☐ Exportar significa vender nuestros productos y servicios a otros países.

☐ ☐ Importar significa comprar nuestros productos y servicios a otros países.

7. La deuda

Un país se endeuda cuando pide dinero a una institución o a otro país para poder dar servicios y continuar con su funcionamiento habitual. Algunas instituciones que prestan dinero a los países son el **Fondo Monetario Internacional** o los bancos.

La deuda pública es la suma del dinero que una administración pública debe devolver a una institución que se lo ha prestado.

La deuda pública se mide según el PIB.

Que un país se endeude a veces es bueno porque al invertir el dinero del préstamo, el país crecerá.

Pero si no utiliza el dinero de forma correcta el país puede tener problemas.

La prima de riesgo

La prima de riesgo es el coste extra que paga un país a los inversores que compran su deuda.

Este coste es mayor en países que tienen más dificultades para devolver ese préstamo.

La prima de riesgo es menor en países donde la economía está en buenas condiciones y tienen más facilidades para devolver el préstamo.

Por ejemplo:

Si España tiene una prima de riesgo alta significa que quien le deja el dinero va a cobrarle más por dejárselo.

Fondo Monetario Internacional

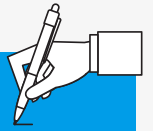
Es la institución que vigila que la economía es estable y funciona bien. Cuando un país necesita dinero, el Fondo Monetario Internacional le presta ese dinero a cambio de unas condiciones. Sus siglas son FMI.

Intereses

El dinero que una persona o estado paga por el servicio de préstamo. Los intereses se deciden por un porcentaje que se llama tipo de interés.

Porcentaje

Número que representa una cantidad sobre un total de 100. Su símbolo es %.



10. Completa

En este ejercicio busca las definiciones de estas palabras sobre macroeconomía.

Endeudamiento

Deuda pública

Prima de riesgo

11. Sopa de letras



Macroeconomía

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

Ahorro
 Deflación
 Dinero
 Exportar
 Inflación
 IPC
 Prima de riesgo
 Consumo
 Desempleo
 Endeudar
 Importar
 Inversión
 PIB
 Renta

Actividad final



El test final

El test final es
el ejercicio resumen de este capítulo.

Para hacer el test puedes
pinchar [aquí](#) o
puedes escanear este código QR
con tu móvil.





4.

Economía del trabajo

1. La nómina

2. La Seguridad Social

3. El Convenio Colectivo

4. La categoría profesional

5. ¿Qué pasa cuando no trabajo?



Actividades finales

El trabajo es una de las actividades más importantes de la vida de las personas. No solo te da unos ingresos económicos para vivir, sino que te permite compartir tu vida con otras personas, como son los compañeros de trabajo.

Trabajar es el medio para ganar dinero, pero también ayuda a las personas a sentirse mejor, ser útiles, aportar a la sociedad y ser más felices.

En este tema verás las implicaciones económicas de trabajar.

1. La nómina

La nómina es el documento que dice la cantidad de dinero que recibe una persona por el trabajo que realiza en una empresa. Es decir, en la nómina aparece el **salario** del trabajador.

¿Qué datos aparecen en la nómina?

Es importante que conozcas las partes de la nómina para entenderla.

Los conceptos más importantes son:

● Datos de la empresa

Son los datos de la empresa que te contrata. Uno de esos datos es el **código cuenta de cotización**.

● Datos del trabajador

Son los datos de la persona que recibe la nómina. Uno de los datos que aparecen es el número de afiliación a la **Seguridad Social**. Este número está en tu tarjeta sanitaria y te identifica como trabajador en España.

Datos empresa	Datos trabajador
NIF	DNI
Código de cuenta de cotización. (Una empresa puede tener varios)	Número de afiliación a la Seguridad Social. Cada trabajador tiene uno y es único.

● Salario base

Es la cantidad de dinero que recibe una persona cada mes por el trabajo que realiza. El salario base está acordado en un **Convenio Colectivo** y se expresa en euros.

Salario.

Pago que recibe un trabajador o trabajadora por su trabajo.

Código cuenta de cotización.

Es un número que da la Seguridad Social a la empresa. Este número es único, cada empresa tiene uno diferente y sirve para poder dar de alta a los trabajadores en la empresa en cada una de sus actividades.

Seguridad Social.

Es el organismo del Estado que se encarga de dar asistencia sanitaria y de pagar ayudas a personas que están en situación de necesidad.

NIF.

Es un número que identifica a las empresas.

Convenio Colectivo.

Es un documento que recoge los acuerdos entre empresarios y trabajadores como, por ejemplo, la organización del trabajo, los salarios, los horarios y otros detalles.

● Complementos salariales

Son cantidades de dinero que recibe el trabajador en su nómina además del salario base.

Los complementos están relacionados con el tipo de trabajo y con las características de la persona trabajadora.

Por ejemplo:

- **Complemento de nocturnidad:**
Es un complemento por trabajar por la la noche.
- **Complemento de antigüedad:**
Es un complemento que se paga a los trabajadores cuando llevan varios años en la empresa.
- **Complemento de calidad:**
Es un complemento que se paga a los trabajadores por las características del trabajo que realizan.

● Horas extraordinarias

Son las horas de trabajo que los trabajadores realizan por encima de su jornada laboral.

● Pagas extraordinarias

Es una cantidad de dinero que cobra el trabajador y complementa el salario base. Las pagas extraordinarias están reguladas por Ley. Hay al menos dos pagas más que recibe la persona trabajadora al año. Estas pagas pueden cobrarse cada mes como parte del salario o una en verano y otra en navidad.

Deducciones

Es a parte de tu salario destinada,
entre otras cosas, a pagar impuestos.
Este dinero te lo restan de tu nómina.

Aquí puedes ver un ejemplo de una nómina:

RECIBO INDIVIDUAL JUSTIFICATIVO DEL PAGO DE SALARIOS

Empresa: Domicilio: CIF: CCC:	Trabajador: NIF: Núm. Afil. Seguridad Social: Grupo profesional: Grupo de Cotización:
--	---

Periodo de liquidación: del de al de de 20.... Total días

I. DEVENGOS	IMPORTE	TOTALES
1. Percepciones salariales		
Salario base	_____	_____
Complementos salariales	_____	_____
Horas extraordinarias	_____	_____
Horas complementarias (contratos a tiempo parcial)	_____	_____
Gratificaciones extraordinarias	_____	_____
Salario en especie	_____	_____
2. Percepciones no salariales		
Indemnizaciones o suplidos	_____	_____
Prestaciones e indemnizaciones de la Seguridad Social	_____	_____
Indemnizaciones por traslados, suspensiones o despidos	_____	_____
Otras percepciones no salariales	_____	_____
A. TOTAL DEVENGADO	_____	_____
I. DEDUCCIONES		
1. Aportación del trabajador a las cotizaciones a la Seguridad Social y conceptos de recaudación conjunta		
%		
Contingencias comunes	_____	_____
Desempleo	_____	_____
Formación Profesional	_____	_____
Horas extraordinarias	_____	_____
TOTAL APORTACIONES	_____	_____
2. Impuesto sobre la renta de las personas físicas	_____	_____
3. Anticipos	_____	_____
4. Valor de los productos recibidos en especie	_____	_____
5. Otras deducciones	_____	_____
B. TOTAL A DEDUCIR	_____	_____
LÍQUIDO TOTAL A PERCIBIR (A - B)	_____	_____
Firma y sello de la empresa	RECIBÍ	 de de 20....

DETERMINACIÓN DE LAS BASES DE COTIZACIÓN A LA SEGURIDAD SOCIAL Y CONCEPTOS DE RECAUDACIÓN CONJUNTA Y DE LA BASE SUJETA A RETENCIÓN DEL IRPF Y APORTACIÓN DE LA EMPRESA

CONCEPTO	BASE	TIPO	APORTACIÓN EMPRESA
1. Contingencias comunes			
Importe remuneración mensual	_____		_____
Importe prorata pagas extraordinarias	_____		_____
TOTAL	_____		_____
2. Contingencias profesionales y conceptos de recaudación conjunta			
AT y EP	_____		_____
Desempleo	_____		_____
Formación Profesional	_____		_____
Fondo Garantía Salarial	_____		_____
3. Cotización adicional horas extraordinarias	_____		_____
4. Base sujeta a retención del IRPF	_____		_____

Actividades

1. Une con flechas



Une con flechas
cada definición con su concepto:



Complementos

Es un número que da la Seguridad Social a la empresa y sirve para dar de alta a los trabajadores.

Código cuenta de cotización

Es la cantidad de dinero que recibe una persona cada mes por el trabajo que realiza.

Salario base

Son cantidades de dinero que recibes en tu nómina además del salario base

Retenciones

Las retenciones son las cantidades de dinero que te descuentan de tu nómina para pagar impuestos.

En tu nómina hay diferentes conceptos. Algunos conceptos suman dinero a tu salario, como el salario base, los complementos o las horas extras. Otros conceptos te descuentan dinero como son las deducciones y las retenciones.

Como trabajador estás obligado a pagar a Hacienda por obtener un dinero por tu trabajo. La empresa te retiene una parte de tu salario y lo paga a Hacienda en tu nombre. Con este dinero el Estado paga servicios públicos como escuelas u hospitales.

Los trabajadores están obligados a pagar a la Seguridad Social.

Pagas un dinero a la Seguridad Social por diferentes conceptos:

- **Contingencias comunes:**
Este dinero paga tu asistencia sanitaria cuando acudes al médico o al especialista.
- **Desempleo:**
Este dinero te da derecho a cobrar el paro si te quedas sin trabajo y cumples unas condiciones.
- **Formación Profesional:**
Este dinero te da derecho a participar en planes de formación o cursos de manera gratuita.

2. Completa el texto con palabras



Como trabajador estás obligado a pagar a _____ por obtener un dinero.

Formación o cursos

La empresa te _____ una parte de tu _____ para pagarlo a Hacienda en tu nombre.

Retiene

Además estás obligado a pagar a la _____ por diferentes conceptos:

Paro

- Contingencias comunes.
Te da derecho a tu asistencia sanitaria.
- Desempleo.

Salario

Te dará derecho a cobrar el _____ si te quedas sin empleo.

Seguridad Social

- Formación Profesional.
Te da derecho a participar en _____ de manera gratuita.

Hacienda

2. La Seguridad Social

Es una parte de la Administración del Estado que tiene la función de proteger a las personas que están en las situaciones de necesidad relacionadas con la actividad laboral.

Por ejemplo:

- **Baja por enfermedad común.**
El tiempo que no vas a trabajar por una enfermedad o un accidente que se produce fuera de tu trabajo.
- **Baja por accidente de trabajo.**
El tiempo que no vas a trabajar por un accidente o enfermedad que ha ocurrido en tu puesto de trabajo.
- **Desempleo.**
Cuando te quedas sin trabajo.
- **Jubilación.**
El dinero que recibe una persona cuando se retira de su trabajo por edad o por enfermedad.
- **Pensión de viudedad.**
Es el dinero que recibes cuando tu **cónyuge** ha fallecido.

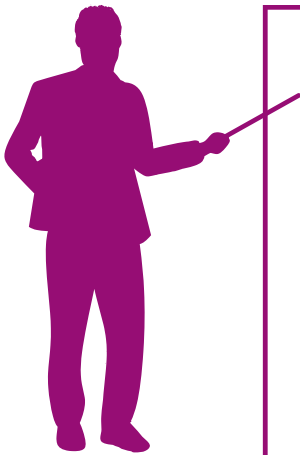
Cónyuge.

Marido o mujer de una persona.

Cotizar.

Pagar una cuota o cantidad de dinero a la Seguridad Social para tener acceso a prestaciones o ayudas.

Para pagar todas estas pensiones o ayudas el Estado necesita ingresar dinero. Por eso, las empresas y los trabajadores **cotizan** a la Seguridad Social.



Unos ejemplos para entenderlo mejor:

Si te han operado y estás de baja en tu trabajo la Seguridad Social te pagará una cantidad de dinero que compense el sueldo que no recibes por no ir a trabajar.

Si te quedas viudo o viuda cobrarás una pensión para compensar la falta de ingresos de tu esposo o esposa que trabajaba.

Si te jubilas porque has cumplido 67 años cobrarás una pensión de jubilación para mantenerte.

El dinero que recibes en estas ayudas depende de tu base de cotización.

La base de cotización es el salario global del trabajador sin las **retenciones**.

Esta cantidad de dinero sirve para calcular lo que pagarás a la Seguridad Social o lo que cobrarás de la Seguridad Social.

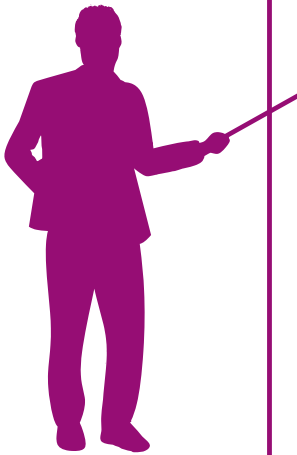
Por ejemplo:

Si tu salario base es de 1.000 euros y no tienes más complementos en tu nómina tú base de cotización será 1.000 euros.

Es muy importante cotizar a la Seguridad Social, porque cuanto más cotices, más dinero cobrarás en tu jubilación o cuando estés de baja.

Retenciones.

Son importes de dinero que te quitan de tus ingresos para pagar parte de los impuestos poco a poco.



Unos ejemplos para entenderlo mejor:

Juan ha cobrado en el mes de julio en su nómina un salario base de 1.000 euros. Por tanto, su base de cotización es de 1.000 euros.

Juan cotizará a la Seguridad Social el 4,7% de esos 1.000 euros.

Es decir, paga a la Seguridad social 47 euros que esta le descuenta de su sueldo.

Por otro lado, la empresa también cotiza por Juan a la Seguridad Social.

La empresa cotiza el 23,6% de esos 1.000 euros. Es decir, paga a la Seguridad Social 236 euros.

Por tanto, Juan cotiza un 28,3% de su sueldo a la Seguridad Social.

Este porcentaje es la suma de la cotización de Juan y de la empresa.

En total, la Seguridad social recibe 283 euros por el trabajo de Juan.

Tipos de cotización (porcentajes)

Contingencias	Empresa	Trabajadores	Total
Comunes	23,9%	4,70%	28,3%



3. Completa el texto

Calcula cuánto cotiza la empresa y el trabajador a la Seguridad Social.

Pedro en julio ha tenido un salario base de 1.200 euros.

- La Base de Cotización será _____ euros
- Pedro cotizará a la Seguridad Social el 4,7% de esos 1.200 euros.
Le descuentan _____ euros
- La empresa cotizará por Pedro el 23,6% de esos 1.200 euros.
Pagará _____ euros
- Por tanto, Pedro tiene cotizado a la Seguridad Social un 28,3% .
La Seguridad Social ha cobrado _____ euros por la nómina de Pedro.

3. El convenio colectivo

Un convenio colectivo es el acuerdo entre la empresa y sus trabajadores que establece las condiciones de trabajo.

Por ejemplo: salarios, la organización del trabajo, vacaciones u horarios.

Los convenios colectivos pueden ser de una sola empresa o de un sector de actividad.

Por ejemplo, el sector textil o el sector de la hostelería.

Cuando tienes dudas sobre las condiciones de tu trabajo tienes que consultarlas en el convenio colectivo.

Por ejemplo:

- El número de días de vacaciones.
- Los días de permiso.
- Los tipos de contrato que se pueden hacer.

El convenio es muy importante porque es un documento que es el resultado de una negociación y acuerdo entre los representantes de los trabajadores y las empresas.

Los apartados principales que aparecen en un convenio colectivo son:

- La duración del Convenio.
- Quién ha negociado y firmado el Convenio.
- La duración de la jornada de trabajo.
- Los tipos de contrato de trabajo.
- Las vacaciones.
- Los permisos.
- Derechos y deberes.
- Las condiciones económicas.

El Estatuto de los Trabajadores

El Estatuto de los Trabajadores es la ley más importante en el ámbito del trabajo y regula las relaciones entre los trabajadores y las empresas. Por ejemplo: qué tipos de contrato existen, la actividad sindical o los convenios colectivos.

Los convenios colectivos solo pueden mejorar los derechos laborales recogidos en el Estatuto de los Trabajadores, nunca empeorarlos.

Cuando un sector no tiene convenio colectivo, se aplica lo que dice el Estatuto de los Trabajadores.



4. Responde las preguntas

Busca tu convenio colectivo
o el de un familiar
y responde a estas preguntas:

- ¿Cuál es la duración del convenio?
.....
- ¿Quién ha negociado y firmado el convenio?
.....
.....
- ¿Cuántos días de vacaciones tienes?
.....
- ¿Qué tipo de permisos tienes?
.....
- ¿Cuáles son las condiciones económicas?
.....

4. La categoría profesional

La categoría profesional es el grupo profesional
en el que está un trabajador
según el tipo de trabajo y las tareas
que hace en la empresa.

Dentro de una empresa
hay trabajadores
que tienen diferentes responsabilidades.
Por eso están dentro de diferentes
categorías profesionales.

La categoría profesional marca el salario
que cobra el trabajador y su cotización.
En tu nómina o contrato de trabajo
puedes ver cuál es tu grupo profesional.

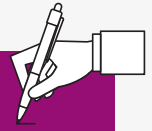
Además de la categoría profesional
tu tipo de contrato también influye
en la cantidad de dinero que cobras.
Es decir, si es un contrato a tiempo parcial
o a tiempo completo.

A continuación tienes la tabla salarial
del convenio de servicios y centros de discapacidad.
Aquí puedes ver lo que cobran
los trabajadores de diferentes categorías.

ANEXO IV

Tablas Salariales 2019 Personal Complementario y Personal de Administración y Servicios de Centros de Educación Especial con Concierto

	Salario base	Antigüedad (valor del trienio)	Nocturnidad (complemento hora nocturna)
<i>III Personal complementario titulado</i>			
1. Psicólogo/a.....	1.854,60	67,17	4,06
2. Pedagogo/a.....	1.854,60	67,17	4,06
3. Psicopedagogo/a.....	1.854,60	67,17	4,06
4. Otros titulados grado superior o postgrado.....	1.854,60	67,17	4,06
5. Logopeda.....	1.697,42	44,84	3,7
6. Fisioterapeuta.....	1.697,42	44,84	3,7
7. Trabajador/a social.....	1.697,42	44,84	3,7
8. Otros titulados grado Medio o grado.....	1.697,42	44,84	3,7
<i>IV Personal complementario auxiliar</i>			
1. Auxiliar técnico educativo-Educador de educación especial.....	990	36,65	2,11
2. Cuidador/a.....	990	35,64	2,09
3. Intérprete en lengua de signos.....	1.225	44,89	2,40
4. Técnico Superior en Integración Social. ...	1.225	44,89	2,40
<i>V.1 Personal de Administración</i>			
1. Jefe/a de administración.....	1.407,90	52,64	2,86
2. Jefe/a de 1.ª de administración.....	1.319,74	48,67	2,67
3. Técnico/a de gestión administrativa.....	1.259,45	46,06	2,55
4. Oficial/a de 1.ª de administración.....	945,53	35,87	1,92
5. Oficial/a de 2.ª de administración.....	904,42	33,16	1,84
6. Auxiliar gestión administrativa.....	845,43	30,95	1,72
<i>V.2 Personal de Servicios Generales</i>			
7. Oficial/a de 1.ª de oficios.....	952,21	37,81	1,93
8. Oficial/a de 2.ª de oficios.....	896,59	34,79	1,82
9. Jefe/a cocina.....	1.044,07	42,12	2,11
10. Cocinero/a.....	896,59	34,79	1,82
11. Ayudante de cocina.....	782,48	30,24	1,59
12. Conductor/a.....	896,59	34,79	1,82
13. Auxiliar de servicios generales.....	849,68	33,27	1,72
14. Personal de Servicios domésticos.....	760,12	29,50	1,54



5. Completa el texto con las palabras

Completa la explicación con las palabras que hay a la derecha.

➡ Dentro de una empresa hay trabajadores que tienen diferentes _____. Por eso están dentro de diferentes _____.

categoría profesional

responsabilidades

➡ La categoría profesional marca el _____ que cobra el trabajador y su _____.

salario

grupo profesional

➡ En tu nómina o contrato de trabajo puedes ver cuál es tu _____.

cotización

5. Desempleo, baja y jubilación

Trabajar es una necesidad y una oportunidad de crecer de forma personal y social. Pero hay personas que no trabajan porque están:

- En situación de desempleo.
- De baja por enfermedad.
- Jubiladas.

Desempleo

Es la situación en la que una persona puede trabajar, pero no tiene un empleo.

También se llama de forma coloquial “estar en paro”.

En esta situación, la persona se apunta como demandante de empleo

en las oficinas de los Servicios Públicos de Empleo.

Estas oficinas ayudan a las personas a buscar trabajo y a formarse para ello.

Si no trabajas, pero quieres hacerlo debes apuntarte al Servicio Público de Empleo de tu comunidad autónoma.

Si cumples unas condiciones,
puedes cobrar una **prestación por desempleo**
durante un tiempo.

El tiempo que cobras esta ayuda
depende del tiempo que has trabajado y cotizado.
El dinero de la ayuda depende
de tu base de cotización.

Prestación por desempleo.

Ayuda económica para las personas que están sin trabajo. Para recibir esta ayuda, la persona debe haber trabajado antes un tiempo.

Incapacidad temporal

Es la situación en la que una persona
no puede trabajar
por una enfermedad o un accidente.
De forma coloquial se dice “estar de baja”.
Las causas pueden ser:

- **Por enfermedad común o accidente no laboral.**
Es el caso de las enfermedades o accidentes que no se producen en el trabajo.
Por ejemplo: cuando tienes gripe o cuando sufres un accidente en una excursión el fin de semana.
- **Por enfermedad profesional o accidente laboral.**
Es el caso de enfermedades o accidentes que se produce en el trabajo.
Por ejemplo: cuando te caes en tu empresa y te rompes un pie o tienes una enfermedad provocada por tu trabajo, como los mineros al respirar debajo de la tierra.

En estas situaciones,
la Seguridad Social paga al trabajador una cantidad de dinero al día para compensar el dinero que deja de recibir por no poder trabajar.

El trabajador cobra este dinero durante el tiempo que dura la baja, aunque tiene un límite.

La cantidad de dinero que cobras en esta situación depende del motivo de tu baja.

- Por enfermedad común o accidente no laboral.
Los 3 primeros días la Seguridad Social no te paga nada, pero hay convenios que obligan a la empresa a cubrir el salario y pagarte el 100% de tu **base reguladora**.
A partir del día 4 cobrarás un 60% de tu base reguladora.
A partir del día 21 cobrarás un 75% de la base reguladora.
- Por enfermedad profesional o accidente de trabajo.
Desde el día siguiente a sufrir el accidente o enfermedad, cobrarás el 75% de tu base reguladora.

Algunos convenios colectivos mejoran esta situación y marcan que el trabajador cobra la misma cantidad que si trabajara.

Incapacidad permanente

Es la situación en la que una persona se retira del trabajo por enfermedad. En esta situación la persona cobra una pensión de jubilación que paga la Seguridad Social cuando la persona cumple unas condiciones.

Jubilación

Según la Ley las personas se pueden jubilar cuando cumplan 67 años. En algunos casos pueden jubilarse antes si cumplen unas condiciones. Por ejemplo: si has cotizado más de 37 años y 6 meses a la Seguridad Social.

Base reguladora.

Es un cálculo que divide la base de cotización entre los días que has trabajado el mes pasado. Recuerda que la base de cotización es el salario global del trabajador sin las retenciones. .

Las personas con discapacidad pueden jubilarse a los 52 años si tienen una discapacidad reconocida del 65% o mayor.

Las personas con discapacidad pueden jubilarse a los 56 años si tienen una discapacidad reconocida de entre el 45% y el 64% y tienen síndrome de down, síndrome X frágil, fibrosis quística o alguna enfermedad como esclerosis múltiple o lesión medular.

Los trabajadores que se han jubilado y cumplen los requisitos marcados por la Seguridad Social cobrarán la pensión contributiva de jubilación. Esta pensión es una cantidad de dinero que recibe el trabajador cuando deja de trabajar de forma definitiva y le permite vivir.

La cantidad de dinero depende de la cantidad que has cotizado y de los años que has trabajado.

● ¿Qué pasa si llegas a la jubilación y no cumples los requisitos legales?

En esta situación cobrarás la pensión no contributiva de jubilación.

Es una prestación que da una cantidad de dinero a las personas mayores de 65 años con pocos recursos económicos y que no han cotizado lo suficiente a la Seguridad Social.

Esta prestación te da derecho a:

- Una ayuda económica.
- Asistencia médica y farmacéutica gratis.
- Servicios sociales complementarios.

6. Trabajadores activos e inactivos

Las personas que están en edad de trabajar se clasifican como trabajadores activos e inactivos.

Un trabajador activo es una persona, entre 16 y 65 años, que trabaja y que recibe un salario o que está en paro, pero busca empleo.

Un trabajador inactivo es una persona, entre 16 y 65 años, que no trabaja pero tampoco busca empleo. Algunos ejemplos son estudiantes, jubilados, parados que están desanimados o personas que se ocupan de su hogar.

Aquí tienes una tabla de ejemplo de las personas con discapacidad activas e inactivas:

	2019	2020	variación
Personas con discapacidad en edad laboral	1.876.900	1.933.200	3,00%
ACTIVOS	638.600	663.800	3,95%
Ocupados	485.900	516.300	6,26%
parados	152.700	147.500	-3,41%
INACTIVOS	1.238.300	1.269.400	2,51%

6. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre este tema.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.


☐
☐

La incapacidad permanente es una cantidad de dinero que recibe el trabajador cuando deja de trabajar de forma definitiva.

☐
☐

Tienes una incapacidad temporal cuando estas de baja y no puedes ir a trabajar.

☐
☐

Las personas en edad laboral son las personas que están en edad de trabajar. Suelen tener entre los 14 y los 70 años.



7. Sopa de letras

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

Categoría
Convenio
Desempleo
Jubilación
Pensión
Cotización
Incapacidad
Contributiva
Nómina

Actividades finales



Un debate

El debate de este capítulo tiene como tema principal las nóminas.

Coge una nómina y describe sus partes. Pensad en grupo si entendéis la nómina después de haber estudiado el tema.



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo. Para hacer el test puedes pinchar **aquí** o puedes escanear este código QR con tu móvil.





5.

Los tributos

1. Los tributos en España

2. Principales tributos

Actividades finales

En la Antigua Roma fueron los primeros en tener tributos.

Los tributos era el dinero que los habitantes de Roma tenían que pagar por diferentes intercambios.

Por ejemplo:

- Por comprar y vender esclavos.
- Por vender mercancías.
- Por cruzar ríos.

Los publicanos eran los representantes de Roma que cobraban esos tributos.

En la actualidad, los ciudadanos en España también pagamos tributos a la administración pública para mantener los servicios públicos.

En este tema vas a aprender más sobre los tributos en España.

1. Los tributos en España

Un tributo es el dinero que los ciudadanos y empresas pagan a la administración pública para tener y mantener los servicios públicos. Por ejemplo: construir un hospital, pagar a los médicos o reformar un centro de salud.

Todos los ciudadanos y empresas tienen que pagar los tributos de forma obligatoria. Los ciudadanos y las empresas se llaman sujetos pasivos cuando tienen la obligación de pagar y presentar un tributo a la Administración por un hecho económico.

En España hay 3 tipos de tributos:

- Impuestos.
- Tasas.
- Contribuciones especiales.

Impuestos

Es el dinero que tienen que pagar los ciudadanos y empresas al Estado para recibir servicios públicos como Sanidad y Educación.

Hay 2 tipos de impuestos:

- Directos.
- Indirectos.

● Impuestos directos.

Son impuestos que se aplican a las propiedades y riqueza de una empresa o un ciudadano. Por ejemplo: al sueldo que recibes o a los pisos o coches que tienes.

Los principales tipos de impuestos directos son:

- **Impuesto sobre el patrimonio.**
Es el dinero que pagan las personas que tienen bienes que superan un valor.
- **Impuesto sobre la renta de las personas físicas.**
Se conoce por sus siglas IRPF.
Es el impuesto que tienen que pagar todas las personas que reciben **rentas** por distintos motivos en España.
Por ejemplo: por un sueldo o por la prestación del paro.
Las personas hacen cuentas con la Administración a través de la declaración de la renta.
- **Impuesto de sociedades.**
Es el dinero que pagan las empresas por los beneficios que obtienen de su actividad.

Rentas.

Son los ingresos que recibe una persona de su trabajo, sus ahorros, sus inversiones o sus actividades económicas.

● **Impuestos indirectos.**

Es el dinero que paga una persona cuando compra un producto o utiliza un servicio.

Todas las personas pagan por igual este impuesto, sin importar sus características personales.

El impuesto indirecto más conocido es el IVA.

IVA son las siglas de Impuesto sobre el Valor Añadido.

Las personas pagan este impuesto cuando compran o utilizan servicios.

El precio final del producto ya incluye el IVA.

Más adelante en este tema profundizarás en este tipo de impuestos.

Tasas

Una tasa es un dinero que una persona o empresa paga por recibir un servicio de la administración.

Algunos ejemplos de situaciones en las que tienes que pagar tasas:

- Cuando pides un certificado de empadronamiento al Ayuntamiento para demostrar que vives en ese pueblo o ciudad.
- Cuando el dueño de un bar quiere poner una terraza con mesas en las calle tiene que tener permiso de su ayuntamiento porque usa un espacio público para ganar dinero.
El dueño del bar tiene que pagar una tasa para tener ese permiso.
- Todas las personas que son dueñas de una casa tienen que pagar una tasa al Ayuntamiento para que el servicio de limpieza recoja la basura.

Contribuciones especiales

Es el dinero que tiene que pagar una persona o una empresa a la Administración pública por acciones que le benefician.

Por ejemplo:

El Ayuntamiento de Simancas va a iluminar la calle de las Olmas.

Por eso, todos los propietarios de pisos y locales de esta calle podrían tener que pagar al Ayuntamiento una contribución especial para colaborar en la instalación de nuevas farolas para que haya más luz en su calle.

¿Quién cobra los tributos en España?

España está formada por el Estado,
las comunidades autónomas,
las provincias y los municipios.
Todas ellas son administraciones públicas.

Hay diferentes administraciones públicas
que cobran los tributos
según al territorio al que pertenezcan:

- En el ámbito nacional.
El Estado español cobra estos tributos
a través de la Agencia Tributaria
que es un órgano que pertenece
al Ministerio de Hacienda
y que se encarga de gestionar sus tributos.
- En las comunidades autónomas.
El Gobierno de la Comunidad Autónoma
cobra los tributos
a través de la Consejería de Hacienda.
- En las provincias.
Las diputaciones cobran los tributos.
- En los municipios.
Los ayuntamientos cobran los tributos.

Partes de un tributo

Un tributo tiene varias partes.
En este apartado aprenderás diferentes conceptos
que son fundamentales
para comprender qué partes pueden formar un tributo.
Este esquema es general y no sirve
para todos los tributos
porque cada tributo se calcula de formas diferentes.

Hecho imponible.

Es una situación por la que tienes que pagar un tributo. Por ejemplo: cobrar el sueldo de la empresa en la que trabajas.

Base imponible.

Es la suma de todo el dinero que has recibido por un hecho imponible. Por ejemplo: todo el dinero que has cobrado de tu trabajo en un año.

Base liquidable.

Es la cantidad de dinero que resulta de restar a la base imponible algunas **reducciones**.

Cuota íntegra.

Es el resultado de aplicar un porcentaje de dinero a la base liquidable.

Cuota líquida.

Es el resultado de quitar a la cuota íntegra las **deducciones**.

Cuota diferencial.

Es el resultado de la cuota líquida menos las cantidades que has pagado a cuenta de este impuesto.

Deuda tributaria.

Es una cantidad de dinero que tienes que pagar.

Reducciones.

Son gastos que la Administración te descuenta por un motivo. Por ejemplo: si haces una aportación a un plan de pensiones privado.

Deducciones.

Son gastos que la persona o la empresa pueden descontar. Las deducciones las marca la Ley. Por ejemplo: deducciones por cuidado de hijos o guarderías.

Esquema general de un tributo **Base imponible**

Es la suma del hecho imponible durante 1 año.



 reducciones.

Base liquidable

 el porcentaje del tributo.

Cuota íntegra

 deducciones.

Cuota líquida

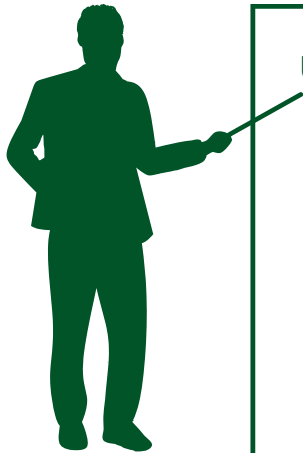
 cantidades que ya has pagado de ese impuesto.

Cuota diferencial

 A pagar



 A devolver



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Este ejemplo muestra cómo calcular la declaración de la renta de Juan por cobrar una nómina durante el año 2021.

- Juan cobra una nómina de 1.100 euros.
El hecho imponible es trabajar y obtener una renta.
En este caso la renta es la nómina de 1.100 euros.
- El impuesto IRPF se calcula sobre todo el dinero que ha cobrado Juan en un año.
Para ello tendremos que calcular la base imponible.
La base imponible es el total de dinero que ha cobrado Juan en sus nóminas en un año.
Juan tiene 14 pagas al año.
Las nóminas de los 12 meses más 2 pagas extras.
 $1.100 \text{ euros} \times 14 \text{ nóminas} = 15.400 \text{ euros}$.
La base imponible es 15.400 euros.
- A veces las personas pagan menos dinero por determinadas situaciones.
Eso se llama reducciones.
Juan paga menos dinero porque tiene hijos.
La Ley dice que las personas que tienen hijos tienen una reducción de 2.500 euros por hijo.
Tras restar las reducciones a la base imponible tenemos la base liquidable.
 $15.400 \text{ euros} - 2.500 \text{ euros} = 12.900 \text{ euros}$
La base liquidable es 12.900 euros.
- Las comunidades autónomas y el Estado fijan el porcentaje de la base liquidable que las personas o empresas tienen que pagar.

Continúa



La base liquidable de Juan es 12.900 euros.

Según la tabla de Castilla y León

Juan tiene que pagar un 8% de ese dinero.

El 8% de 12.900 es 1.032 euros.

Este dinero que resulta de esta operación se llama cuota íntegra.

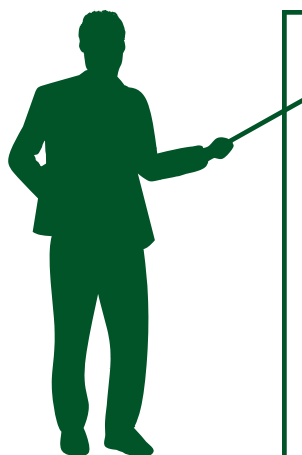
La cuota íntegra de Juan es 1.032 euros.

- Juan ha comprado una casa en 2021.
Por este y otros hechos,
las personas tienen deducciones.
Según la Administración,
comprar una casa tiene una deducción de 930 euros.
Juan tiene que restar esta deducción
a la cuota íntegra.
El resultado se llama cuota líquida.
 $1.032 \text{ euros} - 930 \text{ euros} = 102 \text{ euros}$.
La cuota líquida de Juan es 102 euros.
- Además, el Gobierno retiene a Juan
un porcentaje de su sueldo todos los meses.
El Gobierno retiene a Juan un 2% de su sueldo
cada mes.
Para saber cuánto dinero ha retenido en total
el Gobierno de la nómina de Juan
tenemos que calcular el 2% del sueldo total del año.
El 2% de 15.400 euros son 308 euros.
La cuota diferencial es el resultado de restar
a la cuota líquida las retenciones.
- El último es restar la cuota diferencial de la cuota líquida.
 $102 \text{ euros} - 308 \text{ euros} = -206 \text{ euros}$.
El resultado es negativo.
Eso significa que Juan ha pagado 206 euros de más
y el Estado tiene que devolvérselo.
Si el resultado fuese positivo,
Juan tendría que pagar.
Si el resultado es 0,
Juan no tiene que hacer nada.

Fin del ejemplo

Las exenciones

Es cuando la Administración permite a una empresa o una persona reducir o eliminar por completo el pago de un tributo por una situación determinada.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Una asociación de familiares de personas con discapacidad tiene un Centro Especial de Empleo.

Esta asociación ganó dinero el año pasado por vender productos del Centro Especial de Empleo y también por vender un local que no utilizaba.

La Administración obliga a la asociación a declarar el dinero que ha obtenido de vender los productos del Centro Especial de Empleo, pero permite no pagar el dinero de la venta del local, aunque sí tiene que declararlo.

Esta puede ser una exención y tiene la condición de utilizar el dinero de la venta del local para comprar otro local para seguir con su actividad.

Actividades

1. Une con flechas.



Une con flechas
cada definición con su concepto:

Impuestos

Es el dinero
que pagan los ciudadanos o empresas al Estado
por hacer o cobrar diferentes actividades.

Tasas

Es el dinero
que tiene que pagar una persona o una empresa
a la Administración pública
por acciones que le benefician.

Contribución
especial

Es el dinero
que una persona o empresa
paga por recibir
un servicio de la administración.

2. Principales tributos

El Impuesto de la Renta sobre las Personas Físicas

El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas es un impuesto que tienen que pagar todas las personas que reciben rentas por distintos motivos en España.

Por ejemplo: un sueldo o una pensión.

El Impuesto de la Renta de las Personas Físicas también se conoce por sus siglas IRPF o de forma popular como declaración de la renta.



Cada persona paga una cantidad diferente de dinero por este impuesto según el dinero que ha ganado durante un **año natural**.

Año natural.

Periodo que empieza el 1 de enero y termina el 31 de diciembre.

El IRPF es un impuesto progresivo.

Esto quiere decir que quien gana más dinero, paga más dinero.

La Agencia Tributaria pertenece al Ministerio de Hacienda y es la encargada de cobrar este impuesto.

Características del IRPF:

● **Es un tributo personal.**

Es de una persona física que recibe dinero de una actividad en España.
Por ejemplo: Juan.

● **Lo paga el contribuyente.**

El contribuyente es la persona física que paga al Estado.
Por ejemplo: Juan.

● **Es un tributo directo.**

Este tributo se aplica a los ingresos reales de un ciudadano.
Por ejemplo: el sueldo de Juan.

● **Es un tributo subjetivo.**

Para calcularlo el Estado tiene en cuenta la situación de la persona que lo paga.
Por ejemplo: una persona que tiene dos hijos y está casado no paga lo mismo que si fuera soltero sin hijos.

● **Es un tributo progresivo.**

Es decir, cuanto más ganas, más pagas.

Depende del dinero que ganes

tienes que pagar un porcentaje de dinero u otro.

Aquí tienes un ejemplo de la tabla

con el porcentaje

que se aplica en el ejercicio 2021:

Tramos IRPF 2021	Tipo impositivo
De 0 euros a 12.450 euros	19%
De 12.450 euros a 20.200 euros	24%
De 20.200 euros a 35.200 euros	30%
De 35.200 euros a 60.000 euros	37%
De 60.000 a 300.000 euros	45%
Más de 300.000 euros	47%

Hay personas que no tienen
que hacer la declaración
porque ganan poco dinero.

Las personas que han cobrado
de 2 o más actividades distintas
tienen que hacer la declaración de la renta.

La declaración de la renta tiene 2 resultados:

- **La declaración sale a devolver.**

La persona pagó más impuestos de los que debía.

En este caso el Estado le devuelve

el dinero que ha pagado de más.

- **La declaración sale a pagar.**

La persona pagó menos impuestos de los que debía.

En este caso la persona tiene que pagar

lo que falta al Estado.

En el caso del IRPF tienes que presentar la declaración de la renta entre el 1 de abril y el 30 de junio.

Si lo presentas más tarde, tienes que pagar intereses.

Si no lo presentas, el Ministerio de Hacienda te pondrá una multa además de los intereses y el dinero que debías pagar.

El Impuesto de Sociedades

El Impuesto de Sociedades es el tributo que presentan las empresas por realizar una actividad empresarial y obtener ingresos de esa actividad.

El sujeto pasivo del impuesto son las empresas.

Las asociaciones o fundaciones también tienen que presentar este tributo, aunque a veces no tienen que pagarlo.

Es el IRPF de las empresas y **personas jurídicas**.

Persona jurídica.

Forma legal de llamar a personas o ciudadanos.

Es un impuesto estatal que la empresa tiene que pagar al Ministerio de Hacienda a través de la Agencia tributaria.

Características del Impuesto de sociedades:

- **Es un tributo directo.**
Este tributo se aplica a las propiedades y riqueza de una empresa.
- **Es un tributo personal.**
Lo paga una empresa o persona jurídica por los ingresos que recibe.
- **Es un tributo periódico.**
La empresa lo paga cada cierto tiempo que suele ser cada año.

Otro concepto importante en este apartado es la base imponible del Impuesto de Sociedades que es la suma de todos los beneficios o rentas que la empresa obtiene durante un tiempo concreto. Por ejemplo: un año.

La empresa podrá después deducir cantidades como explica el esquema de cómo calcular un tributo. El resultado final se llama deuda tributaria.

El IVA

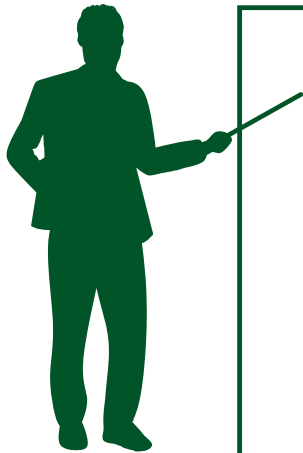
Es el Impuesto sobre el Valor Añadido.
Es más conocido por sus siglas IVA.
Las personas y empresas pagan este impuesto cuando compran o utilizan servicios.

El precio final del producto ya incluye el IVA.
Este impuesto afecta a los consumidores finales.
Un consumidor final es una persona física o jurídica que compra un producto o un servicio para usarlo.

Es un impuesto estatal
que la empresa tiene que pagar al Ministerio de Hacienda.

El IVA se llama de diferente forma
según el punto de vista.

Cuando compras pagas el IVA soportado.
Cuando vendes cobras a un cliente el IVA repercutido.



Un ejemplo para entender mejor el IVA:

Un ejemplo de cómo se aplica el IVA en la compra diaria:

Hoy te compras una magdalena de chocolate en una tienda y su precio es 1,32 euros.

De este dinero, el vendedor se lleva 1,20 euros mientras que el Gobierno se lleva 12 céntimos. Los 12 céntimos es el dinero del IVA.

En este ejemplo, tienes que pagar el IVA porque eres el consumidor final. Tú compras la magdalena de chocolate para comerla.



Tipos de IVA:

● IVA General.

Este IVA es del 21%.

Se aplica a servicios y productos como la luz, el gas, el teléfono, la ropa, el calzado, las bebidas alcohólicas, entre otros.

● IVA Reducido.

Este IVA es del 10%.

Este IVA se aplica a productos y servicios como el transporte Público, los museos, o algunos medicamentos.

● IVA Superreducido.

Este tipo de IVA es de un 4%.

Este IVA se aplica a productos o servicios de primera necesidad como comida.

Por ejemplo: fruta, verdura, medicamentos, leche, pan, cereales,...

Algunos productos y servicios están exentos de IVA, es decir, cuando lo compramos o lo pagamos no pagamos impuestos.

Por ejemplo: los sellos, los seguros o los estudios universitarios.

Las empresas y el IVA

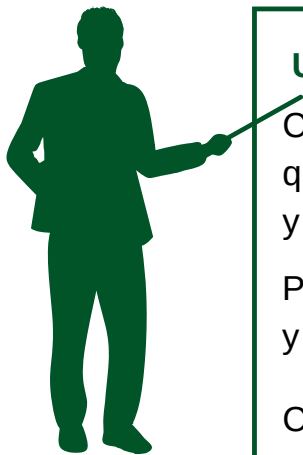
Las empresas son las encargadas de cobrar el IVA para el Ministerio de Hacienda.

Las empresas también pagan IVA cuando compran productos

a otras empresas para venderlos.

Por eso cada 3 meses tienen que hacer cuentas con el Ministerio de Hacienda y restan lo que han cobrado de IVA de lo que han pagado de IVA.

Si han cobrado más IVA de lo que han pagado tienen que dar esa diferencia de dinero al Ministerio de Hacienda.



Un ejemplo para entender mejor el IVA:

Carlos tiene una empresa que se llama Tecnología Aplicada S.A. y que se dedica a vender electrodomésticos.

Para ello, compra los electrodomésticos a los fabricantes y luego los vende.

Carlos compra frigoríficos y televisores por estos valores:

Base imponible	IVA	Total
3420 euros	718,20 euros	4138,20 euros

Continúa →

Carlos vende frigoríficos y televisores por estos valores:

Base imponible	IVA	Total
3688 euros	774,48 euros	4462,48 euros

Según la tabla el IVA soportado ha sido 718. 20 euros. Recuerda que el IVA soportado es el IVA que pagas cuando compras un producto o servicio.

Y también según la tabla el IVA repercutido ha sido 774,48. Recuerda que el IVA repercutido es el IVA que cobras cuando vendes un producto o servicio.

Para saber si tiene que pagar IVA al Ministerio de Hacienda Carlos tiene que restar el IVA repercutido menos el IVA soportado.

774,48 euros - 718,20 euros = 56,28 euros.

Carlos tiene que pagar a Hacienda 56,28 euros de IVA.



Impuesto de Sucesiones y Donaciones

Este es un tributo que pagan los ciudadanos en determinadas situaciones como:

- Cuando una persona recibe unos bienes en herencia de una persona que ha fallecido. Por ejemplo, un piso.
- Cuando una persona recibe unos bienes o dinero por una donación. Por ejemplo: Antonio da a su hijo 100 mil euros.
- Cuando una persona cobra un seguro de vida. Por ejemplo: Pedro tiene un seguro de vida. Pedro fallece y su mujer cobra el seguro.

Este impuesto es autonómico.
Lo cobran las comunidades autónomas
y cada una de ellas tiene normas diferentes.

Por ejemplo, en algunas comunidades autónomas
cuando un hijo hereda un bien de su padre
no paga dinero y en otras sí.

El Impuesto de Bienes Inmuebles

Es el impuesto que paga un ciudadano o empresa
por tener un bien inmueble.

Un bien inmueble son aquellos que no se pueden mover.
Por ejemplo: una casa, una nave, un terreno
o un almacén.

El Impuesto de Bienes Inmuebles también se llama IBI.

Este es un impuesto que cobran los ayuntamientos
y diputaciones provinciales.

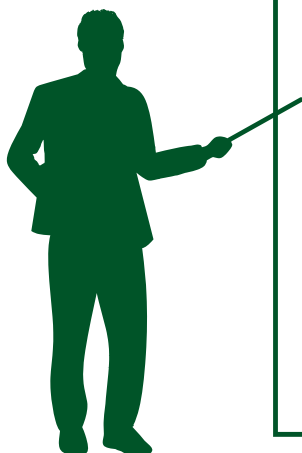
¿Cómo calcular este impuesto?

Para calcular este impuesto
tienes que saber el **valor catastral**
de tu casa o local.

Para calcular el IBI
tienes que multiplicar el valor catastral de tu casa o local
por el porcentaje del impuesto que dice el Ayuntamiento.
El total será el IBI que tienes que pagar.

Valor catastral.

Es el dinero que vale tu casa
o local según el
Ayuntamiento en un
momento determinado.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Juan tiene una casa
con un valor catastral de 56.000 euros
y el **tipo impositivo** del Ayuntamiento es 0,75%.
El IBI que paga Juan por esa casa
es el resultado de esta operación:

Valor catastral	x	tipo impositivo	= IBI
56.000 euros	x	0.75 %	= 420 euros

Juan tiene que pagar 420 euros.

Impuesto de Patrimonio

Es el impuesto que pagan las personas físicas por sus propiedades o patrimonio.

Se calcula sobre el valor de todos los bienes después de quitar el valor de las deudas que tiene la persona.

La persona solo paga este impuesto cuando su **patrimonio neto** es superior a una cantidad.

Patrimonio neto.

Son las propiedades y deudas que tiene una persona.

Algunos ejemplos de propiedades:

- Bienes inmuebles.
- Cuentas corrientes.
- Acciones de empresas.
- Seguros de vida.
- Joyas, pieles, obras de arte y antigüedades.

Este impuesto es autonómico y se calcula el 31 de diciembre.

2. Preguntas de este bloque



1. ¿Quién tiene que hacer la declaración de la renta?

.....

2. ¿Qué Ministerio nos exige realizarla?

.....

3. ¿Cuáles son las características de este tributo?

.....

.....

.....

4. ¿Cuándo hay que presentar la declaración?

.....



3. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre los impuestos.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



- ☐ ☐ El Impuesto de Sociedades lo presentan las empresas por realizar una actividad empresarial y obtener ingresos de esa actividad.
- ☐ ☐ El Impuesto de Sociedades afecta a todas las personas jurídicas que tienen ingresos económicos.
- ☐ ☐ El Impuesto de Sociedades es de carácter directo, personal, y es un tributo periódico.
- ☐ ☐ La base imponible del Impuesto de Sociedades son todos los ingresos que tiene la empresa incluidos los exentos.

4. Une con flechas



Une con flechas los tipos de IVA con su porcentaje y su definición.



General	0%	Sellos, seguros o educación universitaria.
Reducido	4%	Fruta, verduras, pan o leche.
Superreducido	10%	Transporte público o museos.
Sin IVA exento	21%	A todos los productos, menos a los que se aplican otros tipos de IVA.



5. Responde a estas preguntas

¿Qué es el IVA?

¿Qué diferencias hay
entre el IVA soportado y el IVA repercutido?



6. Haz este ejercicio

Tu tienes un local de un valor catastral de 62.000 euros.

El ayuntamiento aplica un tipo impositivo de 0.58%

¿Cuánto tienes que pagar de IBI por este local?



7. Completa con las palabras

Completa el texto
con la palabras de la derecha

➡ El IBI es el Impuesto de _____.
Es de carácter local,
lo gestionan los _____
o las _____.
Lo que pagas depende del
_____ del bien.

ayuntamientos

diputaciones

bienes inmuebles

valor catastral

Actividades finales



Un debate

- ¿Crees que es justo pagar impuestos?
- ¿Conocías algún impuesto?
- ¿Para qué crees que sirven los impuestos?



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo. Para hacer el test puedes pinchar **aquí** o puedes escanear este código QR con tu móvil.





6.

El sector financiero

1. Los bancos

2. Los productos financieros

🏁 Actividades finales

En este tema conocerás qué es el sector financiero. El sector financiero o de las finanzas es el sector donde se agrupan todas las actividades que tienen que ver con el dinero.

En este tema también aprenderás a conocer tu situación financiera y a tomar buenas decisiones para administrar tu dinero.

El sistema financiero está formado entre otros por:

- Los bancos.
- Los clientes de los bancos.
- Los productos que venden los bancos.

El sector financiero es parte de tu vida diaria, porque las empresas de este sector son las que manejan el dinero en la economía.

1. Los bancos

Un banco es una empresa del sector financiero y su objetivo es ganar dinero.

Un banco presta y coge dinero de sus clientes a través de los productos financieros.

Los productos financieros son aquellos productos del banco que ayudan a las personas a ahorrar, invertir o **administrar** su dinero.

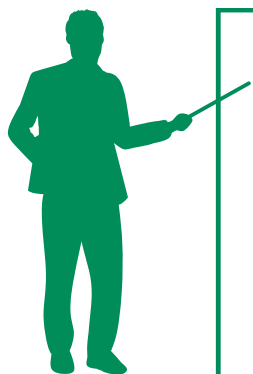
Por ejemplo: préstamos, cuentas bancarias o hipotecas.

El banco presta dinero a sus clientes a través de créditos bancarios, hipotecas, avales o préstamos entre otros productos.

El banco recibe dinero de sus clientes a través de cuentas corrientes, fondos de inversión o depósitos.

Administrar.

Organizar y decidir cómo se utilizan los bienes de una persona o de una organización.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Álvaro y Lola son clientes del banco X.

Álvaro ha ganado en la lotería 10 mil euros y lo guarda en su cuenta corriente del banco.

Álvaro podrá sacar el dinero del banco X cuando lo necesite.

Lola necesita un préstamo de 5 mil euros.

El banco coge 5 mil euros de Álvaro y se los presta a Lola con 2 condiciones: que devuelva el dinero en un año y que pague unos intereses de 50 euros.

Los bancos mueven mucho dinero gracias al dinero de sus clientes. Estos movimientos son fundamentales para que la economía funcione.

Las cajas de ahorros

Las cajas de ahorro son otro tipo de empresas financieras. A diferencia de los bancos, las cajas de ahorro no buscan tener beneficios. Cuando ganan dinero, lo destinan a una obra social o cultural, mientras que los bancos se lo dan a sus **accionistas**. En una caja de ahorros hay un **patronato** que toma las decisiones.

Accionistas.

Es la persona que posee una parte de una empresa.

Patronato.

Grupo de personas que toman decisiones en una organización de ayuda social o cultural.

Bancos

- Son entidades con ánimo de lucro. Es decir, el dinero que ganan, lo reparten entre sus dueños.
- Sus dueños son los accionistas.
- Los accionistas aprueban la gestión del banco.
- Su objetivo es ganar dinero.

Cajas de ahorros

- Son entidades sin ánimo de lucro. Es decir, su actividad es por un bien social.
- Un patronato aprueba su actividad.
- Destinan el dinero que ganan a obras sociales o culturales.

Actividades

1. Contesta a las preguntas



- Escribe las diferencias entre banco y caja de ahorros

- Pon un ejemplo de cómo recibe dinero el banco.

- Pon un ejemplo de cómo presta dinero el banco.

2. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre los bancos.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.


☐ ☐

Un banco es una empresa.

☐ ☐

El objetivo del banco es dar dinero.

☐ ☐

El banco presta y coge dinero de sus clientes a través de diferentes productos financieros. Con estos movimientos consigue beneficios.

2. Productos financieros

Los productos financieros son aquellos productos del banco que ayudan a las personas o empresas a ahorrar, invertir o gestionar su dinero.

En este tema conocerás

los siguientes productos financieros:

- Cuentas bancarias.
- Las hipotecas.
- El aval.
- Tarjetas de crédito o débito.

Cuentas bancarias

Una cuenta bancaria es un producto financiero en el que un cliente guarda dinero en un banco bajo unas condiciones.

Es el producto financiero más usado.

Las acciones más comunes que un cliente hace con una cuenta bancaria son:

● Pagos.

Pagar las facturas, hacer compras en tiendas o pagar mediante bizum o transferencia.

● Cobros.

Cobrar la nómina o la pensión, recibir dinero por bizum o transferencia o cobrar por ventas realizadas.

Cada banco tiene varios tipos de cuenta adaptados a las diferentes características de las personas para conseguir más clientes.



Ejemplo de los tipos de cuentas que ofrece el banco

Una cuenta bancaria puede pertenecer a:

- Una persona.
- Varias personas.
- Una empresa.

Las personas que son dueñas de una cuenta bancaria se llaman titulares.

En las cuentas bancarias también existe la figura del autorizado.

Una persona autorizada puede usar la cuenta, aunque no es la propietaria de la misma.

Los gastos de una cuenta corriente.

Abrir una cuenta tiene un precio.

Una cuenta corriente es un servicio del banco y mantenerla tiene unos costes que se llaman **comisiones**.

Comisiones.

El dinero que te cobra el banco por darte un servicio.

Las comisiones más frecuentes cuando te abres una cuenta en el banco son:

- **Comisión de apertura.**
Es el dinero que te cobra el banco por abrir una cuenta nueva.
- **Comisión de mantenimiento.**
Es el dinero que te cobra el banco por mantener abierta tu cuenta.
El banco te cobra esta cantidad cada cierto tiempo.
- **Comisión de cancelación.**
Es el dinero que te cobra el banco por cerrar la cuenta y llevarte el dinero del banco.
- **Comisión por transferencia.**
Es el dinero que te cobra el banco cuando pasas una cantidad de dinero a otra cuenta.



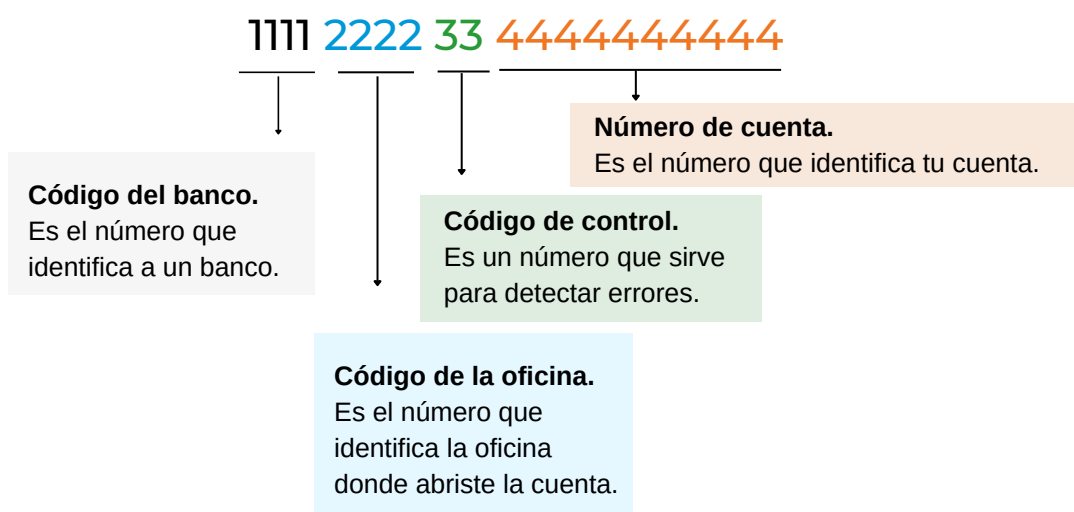
El código cuenta cliente IBAN

Las cuentas bancarias se identifican con números para diferenciar unas de otras.

El código cuenta cliente es el número que identifica una cuenta bancaria en España.

Está formado por 20 números.

Código cuenta bancaria



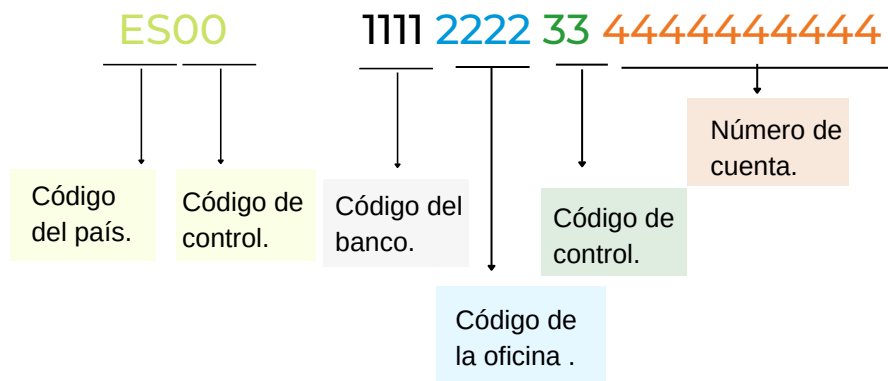
Puedes encontrar tu código de cuenta bancaria en tu libreta de la cuenta o en tu aplicación móvil.

El IBAN es un código que identifica una cuenta bancaria a nivel mundial.

El código IBAN está formado por 24 números que se agrupan en:

- Dos letras que identifican el país.
- Dos números de control.
- El código de cuenta cliente.

Código IBAN



Créditos

Un crédito es una cantidad de dinero que los bancos prestan a sus clientes para que puedan usarlo en lo que necesiten durante un tiempo determinado.

El cliente puede usar todo ese dinero o solo una parte.

El cliente tiene la obligación de devolver el dinero utilizado junto con los intereses.

Línea crédito es un tipo de crédito muy utilizado por las empresas.

En la Línea crédito

el banco solo cobra intereses al cliente por el dinero que ha utilizado.

Por otro lado, es más caro que otro tipo de operaciones, como los préstamos.



Préstamos

Un préstamo es una cantidad de dinero que los bancos prestan a sus clientes para hacer compras o pagos.

Por ejemplo: comprar un coche, cambiar la cocina o pagar deudas a una empresa.

El cliente se compromete a devolver todo el dinero al banco junto con unos intereses en un plazo determinado de tiempo.

Los préstamos tienen la ventaja de que sabes cuánto dinero tienes que devolver y cuándo tienes que devolverlo. Además suele ser más barato que un crédito.

La principal diferencia entre un préstamo y un crédito:

- En un préstamo pagas intereses por todo el dinero que te ha dejado el banco.
- En un crédito pagas intereses solo por el dinero que utilizas.

Partes de un préstamo

- **Capital.**
Es la cantidad de dinero que te presta el banco.
- **Intereses.**
Es el precio que pagas al banco por el préstamo del dinero
- **Duración.**
El tiempo que tienes para devolver el préstamo.

● Cuota.

La cantidad de dinero
que tienes que pagar al banco
en el momento acordado
para devolver el dinero de un préstamo.

Puede ser cada año, cada mes
o cada 3 meses.

La cuota incluye una parte de pago
por el dinero prestado
y otra por el interés que tienes que pagar.

Un ejemplo para entenderlo mejor:

Cliente: Lola DNI: *****123N

Cantidad concedida: 10.000
euros

Años del préstamo: 1 año

Interés anual: 3%

Periodo en meses: 12 meses

Interés mensual: 0,25%

Meses	Cuota mensual	Cantidad de capital	Cantidad de intereses	Capital pendiente
Enero 2020	846,94 euros	821,94 euros	25 euros	9.178,06 euros
Febrero 2020	846,94 euros	823,99 euros	22,95 euros	8.354,07 euros
Marzo 2020	846,94 euros	826,05 euros	20,89 euros	7.528,02 euros
Abril 2020	846,94 euros	828,12 euros	18,82 euros	6.699,90 euros
Mayo 2020	846,94 euros	830,19 euros	16,75 euros	5.869,72 euros
Junio 2020	846,94 euros	832,26 euros	14,67 euros	5.037,45 euros
Julio 2020	846,94 euros	834,34 euros	12,59 euros	4.203,11 euros
Agosto 2020	846,94 euros	836,43 euros	10,51 euros	3.366,68 euros
Septiembre 2020	846,94 euros	838,52 euros	8,42 euros	2.528,16 euros
Octubre 2020	846,94 euros	840,62 euros	6,32 euros	1.687,54 euros
Noviembre 2020	846,94 euros	842,72 euros	4,22 euros	844,82 euros
Diciembre 2020	846,94 euros	844,82 euros	2,11 euros	0,00 euros
Total:	10.163,24 euros	10.000 euros	163,24 euros	
	Dinero total que Lola ha pagado por el préstamo.	Dinero que el banco prestó a Lola.	Intereses que pagó Lola al banco por el préstamo.	

Hipotecas

Una hipoteca es un tipo de préstamo que conceden los bancos o cajas de ahorros para comprar una casa o un **bien inmueble**.

Lo más común es que las personas pidan una hipoteca para comprar una vivienda.

La principal característica es que si no pagas alguna cuota de la hipoteca el banco se queda con tu vivienda.

La vivienda garantiza que vas a devolver el dinero que te prestan, ya sea en dinero o con la propia vivienda.

Los plazos para devolver una hipoteca son mayores que en los créditos o préstamos. Los plazos son entre 25 y 30 años.

Hay 2 tipos de interés para una hipoteca:

- **Interés fijo.**
Siempre es el mismo porcentaje.
Por ejemplo, el 3%

- **Interés variable.**
Este tipo de interés está formado por un porcentaje que decide el banco y por un índice que se llama **Euribor**. Este porcentaje se revisa cada ciertos meses. A veces es mayor y otras es menor que antes. Por ejemplo: el Euribor + 1%.

Bien inmueble

Son aquellos bienes que no se pueden mover y están fijos en un lugar. Por ejemplo: una casa, un local, un terreno o una fábrica.

Euribor.

Es el porcentaje que paga un banco como interés cuando otro banco le presta dinero.



Avaless

Un aval es una garantía que asegura que una persona o entidad financiera va a cobrar el dinero que le debes.

Algunas situaciones donde necesitas un aval son:

- Cuando un banco te da un préstamo.
- Cuando alquilas un piso a otra persona.



Un ejemplo para entenderlo mejor

Lola pide un préstamo al banco de 25 mil euros.

Lola presenta al banco el aval de sus padres.

Esto significa que los padres de Lola pagarán el préstamo si ella no puede hacerlo.

¿Qué puedes utilizar como aval?

- A otra persona que responda por ti.
- Una vivienda que ya está pagada.
- Acciones que tengas en la empresa.
- Un **fondo de inversión** que tenga dinero acumulado a lo largo de varios años.

Fondo de inversión.

Es un fondo común donde varias personas reúnen su dinero de forma conjunta para invertirlo en la misma cosa.



Noticias de economía

A veces durante una crisis hay personas que pierden su casa porque avalan con ella el crédito que pide un familia para comprar una casa o montar un negocio.

Por eso es muy importante analizar antes:

- Qué avalas.
- La cantidad de dinero que avalas.
- Qué das como garantía.

PIERDEN SUS VIVIENDAS Y EMBARGAN SUS PENSIONES

Avalistas, víctimas colaterales de los desahucios y olvidados del sistema hipotecario

Sus historias también son dramáticas aunque apenas ocupan minutos en los telediarios ni portadas en la prensa escrita. Muchos han perdido su vivienda y otros están

Tarjetas bancarias

Las tarjetas bancarias son tarjetas que dan los bancos o cajas de ahorros a sus clientes para que puedan pagar y hacer otras operaciones sin utilizar dinero efectivo.

Las tarjetas bancarias están asociadas a una cuenta corriente

Los tipos más importantes de tarjetas son:

- **Tarjeta de débito.**
Cuando pagas con esta tarjeta el banco te quita dinero de forma inmediata de tu cuenta.
Por eso si no tienes dinero en tu cuenta no podrás pagar.
- **Tarjeta de crédito.**
Cuando pagas con esta tarjeta el dinero no sale de tu cuenta, sino que el banco te lo presta.

Otras tarjetas

- **Tarjeta de prepago.**
Son tarjetas donde has metido dinero antes para poder pagar.
Un ejemplo de este tipo de tarjetas es la tarjeta del autobús.
- **Tarjeta comercio.**
Son tarjetas de crédito que te dan los grandes comercios para que compres más en sus tiendas.
Cuando pagas con esta tarjeta, el comercio te presta el dinero que tendrás que devolver días más tarde.
- **Tarjeta de fidelización**
Estas tarjetas no son para pagar.
Los comercios dan estas tarjetas para que las enseñes cuando compres en sus tiendas y consigas beneficios o puntos para regalos.

3. Preguntas



Álvaro abre una cuenta joven en su banco para ingresar el dinero de su nómina.

Álvaro quiere que su madre pueda utilizar también ese dinero cuando él no pueda ir al banco.

- ¿Quién es la persona titular de la cuenta joven?

.....

- ¿Quién es la persona autorizada?

.....

4. Contesta a las preguntas



Busca el IBAN en tu cuenta corriente o en la de algún familiar.

- ¿Cuántos números tiene?

.....

- ¿Para qué sirve el IBAN?

.....

Ahora escribe de forma breve los tipos de comisiones que hay:

- Comisión de apertura.

.....

.....

- Comisión de mantenimiento.

.....

.....

- Comisión de cancelación.

- Comisión de transferencia.

5. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre el sector financiero.

Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



☐ ☐ Un crédito es una operación financiera en la que un banco te presta dinero durante un tiempo para que lo uses para tus necesidades.

☐ ☐ Una hipoteca es un tipo de préstamo que dan las entidades financieras para la compra de una bicicleta.

☐ ☐ Un aval es una garantía que asegura que una persona o entidad financiera va a cobrar el dinero que le debes.

☐ ☐ Las tarjetas bancarias son tarjetas para pagar.
Están asociadas a una cuenta

Actividades finales



Un debate

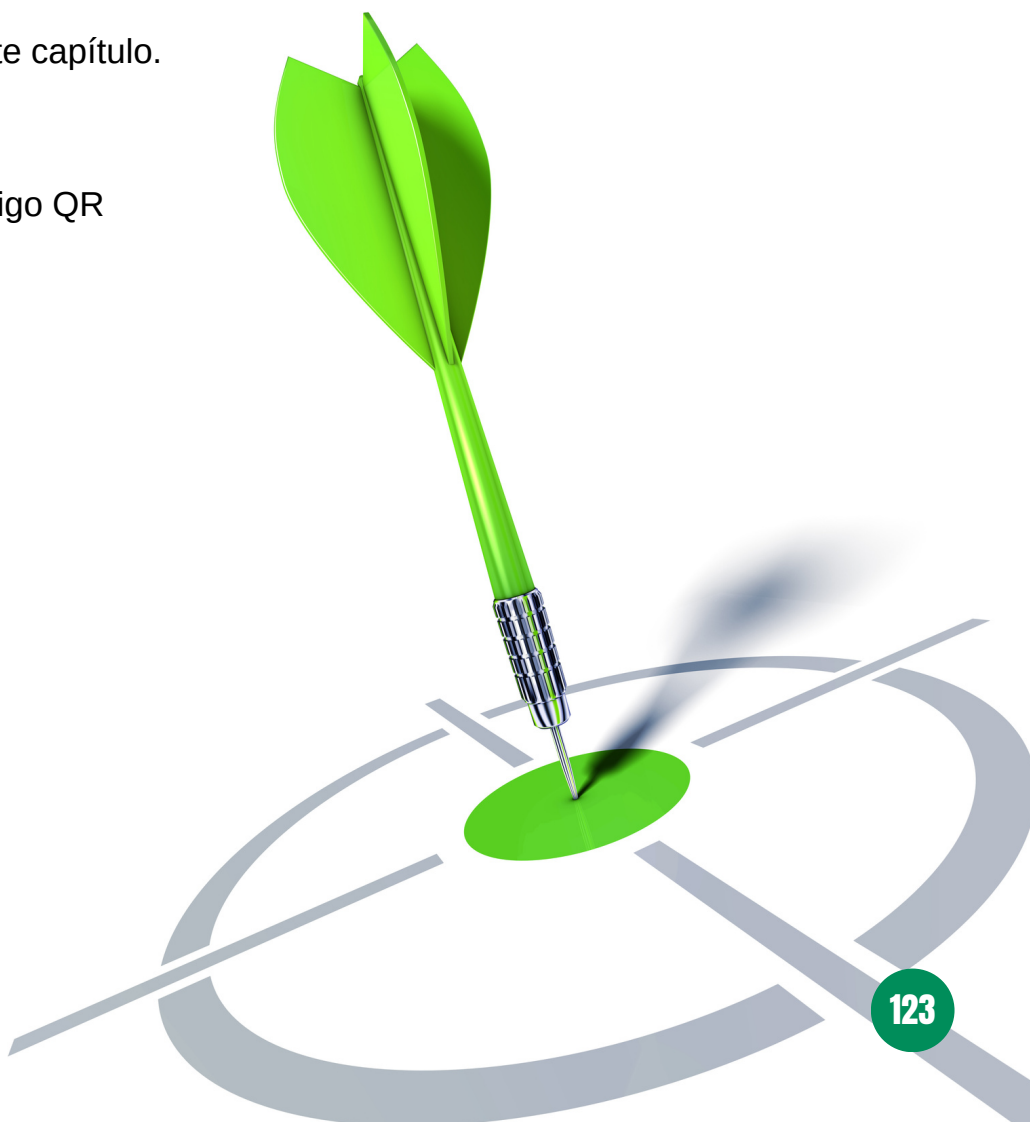
El debate de este capítulo tiene como tema principal el sector financiero.

- ¿Tienes una cuenta corriente?
- ¿Qué tipo de cuenta es?
- ¿Tienes tarjeta bancaria?
- ¿Compras por Internet?



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo. Para hacer el test puedes pinchar [aquí](#) o puedes escanear este código QR con tu móvil





7.

¡Quiero ser empresario!

1. Ser empresario
2. Los autónomos
3. Tipos de empresas
4. El estudio de mercado
5. Contabilidad y fiscalidad
6. La Seguridad Social en mi empresa



Actividades finales

En este tema vas a ver
qué tienes que hacer
para tener tu propia empresa y ser empresario.
Es decir, ser tu propio jefe.

Ser empresario tiene puntos negativos y positivos.
Por ejemplo, podrás tomar tus propias decisiones,
pero si hay un error,
la responsabilidad será solo tuya
y tú sufrirás las consecuencias.
Ya no habrá nadie que responda por ti.
Por tanto, para ser empresario
tienes que asumir riesgos.

1. Ser empresario

Cualquier persona con una idea y dinero para hacerla realidad puede ser empresaria.

Un empresario puede trabajar él solo o contratar a otras personas como empleadas.

Lo primero que tiene que hacer una persona que quiere abrir su propia empresa es tener una idea de negocio.

Las empresas más importantes que conoces comenzaron con una idea de un producto o servicio para ofrecer a la sociedad.

Por ejemplo: Inditex o el Banco Santander.

Amancio Ortega tuvo la idea de hacer vestidos y batas para mujeres.

Emilio Botín tuvo la idea de crear un banco.

Los dos pusieron en marcha un sueño: el de ser sus propios jefes.

Además han creado mucho empleo en España.

Pero las empresas no siempre son tan grandes.

Una empresa también es una panadería, una tienda de ropa o una frutería.

Las personas tienen 2 formas habituales de crear una empresa:

- Ser autónomas.
- Crear una sociedad mercantil.

Cada una de estas formas tiene sus ventajas y sus riesgos.

Cada persona decide su tipo de empresa según:

- El negocio que quiera montar.
- El dinero que tenga.
- El riesgo que quiera aceptar.

Sociedad mercantil.

Es una forma legal para crear una empresa formada por una o varias personas socias y que tienen como objetivo ganar dinero.

Actividades

1. Debate en el aula



Divide la clase en grupos y reflexiona sobre estas preguntas

- ¿Quieres ser empresario? ¿Por qué?
- ¿Qué hace la empresa que te gustaría crear?
- ¿Hay algún producto o servicio que necesitas, pero no encuentras?



2. Los autónomos

Un autónomo es una persona física que da servicios a otras empresas o personas. Estas empresas o personas son sus clientes. El dinero que gana por dar estos servicios se llama remuneración.

Los autónomos tienen diferencias con los trabajadores por cuenta ajena:

- No tienen un contrato laboral.
El autónomo firma con sus clientes un **contrato mercantil**.
- No tiene una nómina.
Para cobrar, el autónomo hace facturas para que los clientes le paguen por sus servicios.
- No tiene un horario fijo.
Organiza su trabajo según las necesidades de cada momento.

Contrato mercantil.

Es un contrato que firman dos partes para que una preste servicios a la otra a cambio de dinero.

Ventajas	Desventajas
• Decide cuántas horas quiere trabajar. • Organiza y controla su negocio. • No tiene que hacer muchos trámites administrativos para comenzar a trabajar como autónomo.	• Tiene que pagar todos los costes de su trabajo. Por ejemplo, materiales de trabajo, pagar a la Seguridad Social. • Cuando gana mucho dinero, paga más impuestos. • No tiene derecho a paro. • No cobra lo mismo todos los meses. Hay meses en los que tiene muchos ingresos y otros en los que tiene muy pocos.

Trámites para ser autónomo

Para ser autónomo necesitas hacer dos trámites fundamentales:

- **Darte de alta en la Agencia Tributaria como autónomo.**
Este trámite es necesario para que puedas hacer y emitir facturas. También para pagar retenciones e impuestos como el IVA, entre otras cosas.
- **Darte de alta en el Régimen Especial de Trabajadores Autónomos.**
Este trámite es necesario para pagar las cuotas de la Seguridad Social de los Autónomos. Este Régimen también se conoce con las siglas RETA.

Régimen Especial de Trabajadores Autónomos.

Es el registro donde están inscritos todos los autónomos de España. Sus siglas son RETA.

Al contrario que los trabajadores por cuenta ajena, los autónomos tienen que hacer ellos mismos trámites como:

- Pagar las cuotas de autónomos a la Seguridad Social.
- Emitir las facturas y asegurarse de cobrarlas.
- Pagar a los **proveedores**.
- **Liquidar** los impuestos.
- **Pagos a cuenta**.
Sobre todo el IVA y las retenciones.

Proveedor.

Persona o empresa que vende los materiales necesarios a otras empresas para que puedan hacer su trabajo.

Liquidar.

Es hacer cuentas con la Administración para pagar lo que te queda de un impuesto.

Pagos a cuenta.

Son cantidades de dinero para pagar impuestos que una persona adelanta a la administración.

2. Completa con palabras



Completa la explicación con las palabras que hay a la derecha

El autónomo es una _____
que da servicios a _____
para obtener _____.

Las características de los autónomos son:

- Su contrato es _____.
- Emite _____.
- Paga la cuota de autónomos a la _____.

Seguridad Social

persona física

mercantil

facturas

beneficios

empresas y
autónomos

3. Responde



¿Cuáles son las diferencias entre contrato laboral y contrato mercantil?

3. La sociedad mercantil

La sociedad mercantil es una forma legal para crear un negocio.

Una persona o varias pueden ser las dueñas del negocio.

Estas personas se llaman socios y tienen como objetivo ganar dinero.

Tipos de sociedades mercantiles

● Sociedad limitada.

- Tiene varios propietarios.
- Los socios tienen que pagar entre todos 3.000 euros como mínimo para crear la empresa.
- La responsabilidad de los socios es limitada. Es decir, si hay deudas los socios no tienen que pagarlas con sus propiedades personales.
- El valor de la empresa se divide en participaciones sociales iguales. Cada socio tiene un número de estas participaciones. Las participaciones sociales dan a los socios derechos y obligaciones.
- El nombre de la empresa incluye la abreviatura S.L. Por ejemplo: Gestión eficiente S.L.

● Sociedad limitada unipersonal.

- Tiene un propietario.
- El empresario tiene que pagar 3.000 euros como mínimo para crear la empresa.
- La responsabilidad del empresario es limitada.

- El valor de la empresa se divide en participaciones sociales iguales. Una persona o empresa tiene todas las participaciones.
- El empresario toma las decisiones.
- El nombre de la empresa incluye la abreviatura S.L.U.
Por ejemplo: Gestión eficiente S.L.U.

● Sociedad Anónima.

- Tiene varios socios.
- Los socios tienen que pagar 60 mil euros como mínimo para crear la empresa.
- La responsabilidad de los socios es limitada.
- El valor de la empresa se divide en acciones. Cada socio tiene un número de acciones.
- El nombre de la empresa incluye la abreviatura S.A.
Por ejemplo: Gestión eficiente S. A.

● Sociedad Cooperativa.

- Es una agrupación voluntaria de socios. Pueden entrar y salir de la sociedad cuando quieran.
- Los socios además son trabajadores de la cooperativa y cobran un sueldo.
- Lo que sobra de los beneficios se invierte en mejorar la empresa cooperativa.
- El dinero que hay que pagar para ser socio está en los **estatutos** de la cooperativa.
- Todos los socios tienen que ponerse de acuerdo para tomar una decisión.
- El nombre de la empresa incluye la abreviatura S.coop.
Por ejemplo: Gestión eficiente S. Coop.

Estatutos.

Son las normas internas de una empresa o asociación.

El código de identificación fiscal

Es el número que identifica a empresas y autónomos.

Sus siglas son C.I.F.

Este número es muy importante porque permite a empresas y autónomos hacer trámites. Por ejemplo: hacer facturas.

En todas las facturas que se emiten y cobran tiene que venir este número.

Los empresarios y los autónomos tienen un documento que se llama tarjeta de identificación fiscal.

En ella viene escrito el código de identificación fiscal.

TARJETA DE IDENTIFICACIÓN FISCAL

MINISTERIO DE ECONOMÍA Y HACIENDA
Agencia Tributaria
www.agenciatributaria.es

Número de Identificación Fiscal Provisional

Denominación o Razón Social

Anagrama Comercial:

Domicilio Social

Domicilio Fiscal

Administración de la AEAT

Fecha N.I.F. Provisional:

Código Electrónico:

Este código es diferente según el tipo de empresa:

- Autónomos: es el DNI de la persona.
- Sociedades: está formado por una letra y 8 números.
Cada sociedad tiene una letra diferente.

La sociedad anónima es la **letra A** y números= **A 99.999.999**

La sociedad limitada es la **letra B** y números= **B 99.999.999**

La sociedad cooperativa es la **letra F** y números= **F 99.999.999**

Las asociaciones y fundaciones son la **letra G** y números= **G 99.999.999**



3. Une con flechas

Une con flechas
cada definición con su concepto:



Sociedad limitada

Solo hay un propietario.
Su responsabilidad es limitada.
Necesita poner un capital inicial de 3.000 euros.

Sociedad limitada
unipersonal

Hay varios propietarios.
Su responsabilidad es limitada.
Necesita poner un capital inicial de 3.000 euros.

Sociedad anónima

Agrupación voluntaria de socios.
Los socios son trabajadores.
La opinión de todos los socios cuenta.

Sociedad
cooperativa

Son varios empresarios.
La responsabilidad de los empresarios
está limitada.
Los socios necesitan poner 60 mil euros.

4. El estudio de mercado

Antes de crear una empresa o hacerte autónomo
tienes que hacer un estudio de mercado.

El estudio de mercado es una investigación
que te ayuda a saber
si tu idea de negocio tendrá éxito o no.

El estudio de mercado es importante
porque si las personas no compran tu producto
o no contratan tu servicio,
perderás dinero y tendrás problemas
para hacer frente a las deudas.

También es importante saber cuantas empresas ofrecen lo mismo que tú porque si hay muchas es más difícil que las personas compren tus productos.

Por ejemplo:

- Si hay panaderías en tu barrio, montar otra, sería un mal negocio.
- Si hay bares en tu barrio, pero no dan tapa con la bebida, puede ser buen negocio abrir un bar que dé tapas con la bebida.

Por estas razones es importante que antes de abrir un negocio hagas un estudio de mercado.

Los estudios de mercado te permiten:

- Conocer las empresas de la competencia.
- Los precios de la competencia.
- Los productos y servicios de la competencia.

Además de analizar otros negocios, también tienes que estudiar cuál es la mejor forma de vender tu producto o servicio. De esto se encarga el marketing.

El marketing es la ciencia que estudia la mejor manera de vender, comercializar, ofrecer y entender el mercado y lo que quieren los clientes.

Algunas técnicas de marketing son:

- La publicidad.
- **Patrocinar** eventos.
- Ofrecer a tus clientes probar productos gratis.
- Hacer sorteos.

Patrocinar.

Apoyar con dinero para una actividad a cambio de publicidad.

5. La contabilidad y la fiscalidad

La contabilidad y la fiscalidad son dos aspectos imprescindibles en toda empresa.

Contabilidad

Es el control y registro de los ingresos y gastos de una empresa.

Gracias a la contabilidad el empresario sabe si ha perdido o ganado dinero. La contabilidad también sirve a otras personas para saber si la empresa va bien o mal. Por ejemplo: a los trabajadores.

Nuestros antepasados usaron la contabilidad a lo largo de la historia.

En la Antigua Grecia, los griegos ya usaban la contabilidad para saber cuánto trigo habían comprado y vendido y si ganaban o perdían dinero. Incluso Colón escribía los gastos de sus viajes y cuántas riquezas les daba a los Reyes Católicos.

En contabilidad hay 4 conceptos básicos:

- **Ingresos.**
Un ingreso es un aumento del **patrimonio económico de una empresa** por vender o prestar un servicio. Un ingreso supone a la empresa el derecho a cobrar un dinero. Por ejemplo: a través de una factura.

Patrimonio económico de una empresa

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa.

- **Cobro.**
Es una entrada de dinero. Es decir, es cuando la empresa recibe una cantidad de dinero por vender o prestar un servicio. Por ejemplo: el dinero que ingresas de una factura.

● Gasto.

Un gasto es una disminución del patrimonio empresarial por tu actividad.

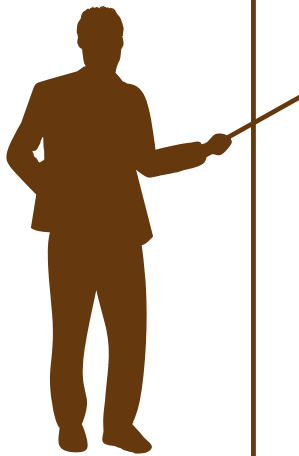
Por ejemplo: por usar luz.

Un gasto supone a la empresa una obligación de pagar un dinero.

● Pago.

Es una salida de dinero.

Es cuando la empresa paga dinero a otra empresa por un servicio.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Tienes un concesionario de coches.
Vendes un coche y emites una factura.
Esa factura es un ingreso porque la factura obliga al comprador a pagar un dinero por el coche.

Cuando el comprador paga es un cobro que recibe tu empresa.

Algunos ingresos y gastos más comunes son:

Ingresos	Gastos	
• Venta de un producto. • Venta de un servicio. • Ingresos extraordinarios o no esperados. • Subvenciones.	• Luz. • Agua. • Teléfono. • Material de oficina. • Alquileres.	• Calefacción. • Personal. • Servicios externos • Transporte • Publicidad • Gasolina.

En un negocio es muy importante:

- Controlar los ingresos y gastos.
- Controlar los cobros y pagos.

Todas las cuentas forman parte del Plan General de Contabilidad. Este plan es un documento guía que dice a las empresas cómo tienen que hacer la contabilidad.

Las cuentas de ingresos y gastos se diferencian por los números de registro. Los ingresos empiezan por 7 y los gastos por 6.

Algunos ejemplos:

Cuenta	Concepto	Cuenta	Concepto
600	• Compras	700	• Ventas
621	• Arrendamientos	740	• Subvenciones
622	• Reparación y conservación	750	• Otros ingresos
624	• Transportes	760	• Ingresos financieros
626	• Servicios Bancarios		
628	• Suministros		
640	• Sueldos y Salarios		
660	• Gastos financieros		

¿Cómo se representa la contabilidad?

A continuación tienes un ejemplo de cómo se representa la contabilidad de una empresa.

Ejemplo de contabilidad:

Gastos		Ingresos	
Cantidad	Concepto	Cantidad	Concepto
500,00 euros	Compras	1300,00 euros	Ventas
200,00 euros	Arrendamientos	260,00 euros	Subvenciones
250,00 euros	Reparaciones y conservación	120,00 euros	Otros ingresos
125,00 euros	Transportes	24,00 euros	Ingresos financieros
25,00 euros	Servicios bancarios		
26,00 euros	Suministros		
123,00 euros	Sueldos y salarios		
12,00 euros	Gastos financieros		
1261,00 euros		1704,00 euros	
Saldo de la empresa: Ingresos - Gastos = 443 euros			

El resultado de restar ingresos menos gastos es el dinero que gana o pierde la empresa.

Cuando los ingresos son mayores que los gastos, la empresa tiene beneficios.

Cuando los gastos son mayores que los ingresos, la empresa tienen pérdidas.

4. Responde



¿Qué crees que pasa si hay gastos que no has pagado?

¿Qué crees que pasa si hay ingresos que no has cobrado?



5. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre este tema.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



- ☐ ☐ El CIF o número de identificación fiscal identifica a las empresas.
- ☐ ☐ El marketing es la ciencia que estudia la mejor manera de vender en el mercado y saber lo que quieren los clientes.
- ☐ ☐ Antes de crear una empresa hay que hacer un estudio de mercado.
- ☐ ☐ Un ingreso es cuando la empresa recibe una cantidad de dinero por vender o prestar un servicio.
- ☐ ☐ Un cobro es una salida de dinero para cumplir con mi obligación y así no tener deudas.
- ☐ ☐ Un gasto es una disminución del patrimonio económico de la empresa.
- ☐ ☐ Los pagos son un aumento del patrimonio económico de la empresa.

Fiscalidad

La fiscalidad es el conjunto de leyes, normas y trámites sobre tributos que se aplican en un país.

Dentro de esas normas hay algunos aspectos que son importantes.

Retenciones

Las retenciones son las cantidades de dinero que la empresa resta de una renta para pagar impuestos.

Una renta puede ser un salario o una factura.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

Antonio trabaja en un Centro Especial de Empleo.
Todos los meses, el centro le quita una cantidad de dinero de su nómina para pagar el IRPF.
La empresa paga a Hacienda este dinero.
Cuando Antonio haga la declaración de la renta pondrá que ya ha pagado una cantidad en impuestos y pagará menos dinero en la declaración o incluso le devolverán dinero si ha pagado más de lo que tenía que pagar.

En el caso de algunos autónomos, ellos incluyen las retenciones en las facturas que hacen.

Pagos a cuenta

Es el adelanto del pago del Impuesto de Sociedades a Hacienda.
Las empresas adelantan este pago 3 veces al año.

Plazos

Es el tiempo que exige la Ley para hacer un trámite.
Es muy importante cumplir los plazos.
Si no los cumples, la Administración te pondrá una multa o **recargo**.

Recargo.

Es una cantidad de dinero que tienes que pagar, además del impuesto, por haberte retrasado en su pago.

Modelos tributarios

Son los modelos oficiales que los empresarios rellenan para presentar tributos a Hacienda.

Agencia Tributaria
Teléfono: 901 33 55 33
www.agenciatributaria.es

Impuesto sobre el Valor Añadido
Autoliquidación
Ingreso del Impuesto sobre el Valor Añadido a la importación liquidado por la Aduana.

Modelo
303

Identificación (1)

NIF: _____ Apellidos o Razón social: _____ Nombre: _____

☐ **Tributación exclusivamente foral.**
Sujeto pasivo que tributa exclusivamente a una Administración tributaria Foral con IVA a la importación liquidado por la Aduana pendiente de ingreso

¿Está inscrito en el Registro de devolución mensual (art. 30 RIVA)? ☐ SI ☐ NO

¿Tributa exclusivamente en régimen simplificado? ☐ SI ☐ NO

¿Es autoliquidación conjunta? ☐ SI ☐ NO

¿Ha sido declarado en concurso de acreedores en el presente período de liquidación? ☐ SI ☐ NO

¿Ha optado por el régimen especial del criterio de Caja (art. 163 undecies LIVA)? ☐ SI ☐ NO

¿Es destinatario de operaciones a las que se aplique el régimen especial del criterio de caja? ☐ SI ☐ NO

Opción por la aplicación de la prorrata especial (art. 103.Dos.1ª LIVA) ☐ SI ☐ NO

Revocación de la opción por la aplicación de la prorrata especial (art. 103.Dos.1ª LIVA) ☐ SI ☐ NO

Lleva voluntariamente los Libros registro del IVA a través de la Sede electrónica de la AEAT? ☐ SI ☐ NO

¿Está exonerado de la Declaración-resumen anual del IVA, modelo 390? ☐ SI ☐ NO

¿Existe volumen anual de operaciones (art. 121 LIVA)? ☐ SI ☐ NO

Fecha en que se dictó el auto de declaración de concurso: _____ Día _____ Mes _____ Año _____

Si se ha dictado auto de declaración de concurso en este período indique el tipo de autoliquidación: ☐ Preconcurso ☐ Postconcurso

Liquidación (3)

Régimen general

IVA devengado

	Base imponible	Tipo %	Cuota
Régimen general	01	02	03
	04	05	06
	07	08	09
Adquisiciones intracomunitarias de bienes y servicios	10		11
Otras operaciones con inversión del sujeto pasivo (excepto adq. intracom)	12		13
Modificación bases y cuotas	14		15
Recargo equivalencia	16	17	18
	19	20	21
	22	23	24
Modificaciones bases y cuotas del recargo de equivalencia	25		26
Total cuota devengada ([03] + [06] + [09] + [11] + [13] + [15] + [18] + [21] + [24] + [26])			27

IVA deducible

	Base	Cuota
Por cuotas soportadas en operaciones interiores corrientes	28	29
Por cuotas soportadas en operaciones interiores con bienes de inversión	30	31
Por cuotas soportadas en las importaciones de bienes corrientes	32	33
Por cuotas soportadas en las importaciones de bienes de inversión	34	35
En adquisiciones intracomunitarias de bienes y servicios corrientes	36	37
En adquisiciones intracomunitarias de bienes de inversión	38	39
Rectificación de deducciones	40	41
Compensaciones Régimen Especial A.G. y P.		42
Regularización bienes de inversión		43
Regularización por aplicación del porcentaje definitivo de prorrata		44
Total a deducir ([29] + [31] + [33] + [35] + [37] + [39] + [41] + [42] + [43] + [44])		45
Resultado régimen general ([27] - [45])		46

Para condicionar esta base de datos generada en fecha 17/05/2019 hasta 15/05/2019 la sede electrónica y el sistema de gestión de la AEAT, se debe acompañar de presentar en las dependencias de la AEAT. En el 47, al ser resultado de la declaración para presentarse como en las dependencias de la AEAT.

1 Ejemplar para el sujeto pasivo

Ejemplo de un modelo oficial para presentar el IVA

6. La Seguridad Social en la empresa

La Seguridad Social es el organismo del Estado que se encarga de dar asistencia sanitaria y de pagar ayudas a personas que están en situación de necesidad.

La Seguridad Social recibe dinero de:

- Los autónomos.
A través de sus cuotas como trabajadores.
- Las empresas.
A través del dinero que pagan por sus trabajadores.

¿Cuánto dinero paga una empresa a la Seguridad Social?

Depende del salario que gane el trabajador.

Una empresa paga a la Seguridad Social son:

● Contingencias comunes.

Es el dinero que paga la empresa para que tengas asistencia sanitaria cuando acudes al médico o al especialista.

● Desempleo.

Es el dinero que paga la empresa para que puedas cobrar el paro si te quedas sin trabajo y cumples unas condiciones.

● FOGASA.

Es la abreviatura de Fondo de Garantía Salarial.
Es un organismo público que paga a los trabajadores los salarios e indemnizaciones que la empresa no ha pagado porque está en quiebra o no tiene dinero.
La empresa paga una cantidad de tu nómina a este organismo para que pueda pagar a los trabajadores que están en esta situación.

● Formación profesional.

Es una cantidad de dinero que paga la empresa para que puedas acceder a cursos gratuitos de formación profesional.

La empresa paga diferentes cantidades de dinero a la Seguridad Social por estos conceptos. Pero tú, como trabajador, también pagas a la Seguridad Social, aunque la cantidad de dinero es menor.

6. Sopa de letras



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

Autónomo
Cobros
Cooperativa
Gastos
Marketing
Pagos
Sociedad limitada
CIF
Factura
Contabilidad
Ingresos
Nómina

Actividades finales



El test final

El test final es
el ejercicio resumen de este capítulo.
Para hacer el test puedes
pinchar [aquí](#) o
puedes escanear este código QR
con tu móvil



A hand holding a white calculator over a document with a bar chart. The bar chart has two series of bars, one blue and one orange, with values ranging from 0 to 200,000. The y-axis is labeled 'Ingresos' and the x-axis is labeled 'Gastos'.

8.

Economía personal

1. La economía personal

2. Tipos de ingresos personales

3. Cómo gestionar tu dinero

4. Deudas



Actividades finales

La economía personal es la gestión que hace una persona de su dinero. Todas las personas tienen ingresos y gastos, como las empresas.

Es importante que sepas cuánto dinero gastas y cuánto dinero ahorras para no tener problemas de dinero. Si tienes una buena economía personal podrás atender a tus necesidades. Por ejemplo, pagar tu casa o la comida.

También podrás ahorrar por si tienes una emergencia o pasa algo que no esperabas. Por ejemplo, se te rompe el coche y tienes que arreglarlo porque lo necesitas para trabajar.

1. La economía personal

La economía personal es la gestión que hace una persona de su dinero. Cuando es la gestión del dinero de una familia se llama economía doméstica.

La economía personal se parece a la economía de las empresas. Todas las personas tienen ingresos y gastos, igual que las empresas.

Las personas también piden dinero a bancos a través de préstamos, créditos o hipotecas y se endeudan como las empresas.

Para tener ese equilibrio tienes que adaptar tus gastos y tu forma de vida al dinero que tienes. Es decir, pensar antes de gastar.

La mala gestión de la economía personal en las noticias

Estas noticias son un claro ejemplo de que una mala gestión del dinero puede llevar a una persona a la ruina.



Actividades

1. Aprendemos con la prensa



La clase se divide en grupos y cada grupo busca en un periódico en papel o digital una noticia sobre la economía personal de una persona. Reflexiona sobre la noticia con tus compañeros.



2. Tipos de ingresos

Los ingresos que puede tener una persona son:

● Ingresos ordinarios.

Son los ingresos que recibe una persona de forma habitual.

Algunos ingresos ordinarios son:

- El salario de un trabajador.
- La pensión de una persona jubilada.
- El dinero de una ayuda mensual.

● Ingresos extraordinarios.

Son los ingresos que recibe una persona por una situación **excepcional**.

Algunos ingresos extraordinarios son:

- Un premio de la lotería.
- Una herencia.
- El dinero de la venta de una casa.

Excepcional.

Que es poco frecuente.

Los ingresos que recibe una persona no son siempre dinero, ya que una persona puede recibir en herencia una casa. Pero este tema se centra en el dinero.

3. Tipos de gastos

Los gastos que puede tener una persona son:

● Gastos fijos.

Son los gastos que tiene que pagar una persona o empresa de forma obligatoria todos los meses.

Algunos gastos fijos son:

- La cuota mensual de la hipoteca.
- Facturas de servicios como luz, agua o gas.
- Alimentos.

● Gastos variables.

Son los gastos que tiene una persona o empresa de forma inesperada o de forma ocasional.

Estos gastos pueden ser necesarios o no.

Algunos gastos extraordinarios son:

- Cenas o comidas fuera de casa con los amigos.
- Ir a ver una obra de teatro.
- La compra de un móvil de última generación.

4. Cómo gestionar tu dinero

Todas las personas deben organizar qué hacen con su dinero.

Es importante hacer un presupuesto.

Un presupuesto es un documento en el que planificas qué dinero vas a ingresar, qué gastos vas a tener y cuánto dinero vas a ahorrar para **imprevistos** y para el futuro.

Imprevisto.

Gasto con el que no contamos.

Los presupuestos te ayudan a gestionar mejor tu dinero.

Ejemplo de un presupuesto

Presupuesto			
Ingresos		Gastos	
Concepto	Cantidad	Concepto	Cantidad
Salario	1000 euros	Hipoteca	450 euros
Alquiler de plaza de garage	80 euros	Alimentación	150 euros
		Factura de la luz	30 euros
		Factura del agua	12 euros
		Factura de Internet y teléfono	35 euros
		Ocio	70 euros
		Ropa o calzado	30 euros
		Gimnasio	30 euros
Total	1080 euros	Total	807 euros

Ahorro: Ingresos - Gastos = 273 euros

Los gastos más comunes de las personas son:

- La hipoteca o alquiler de su casa.
- Alimentación.
- Facturas: luz, agua, calefacción o teléfono.
- Gastos de otros familiares a su cargo.
Por ejemplo: hijos o padres.
- Transporte.
Billetes de autobús, gasolina
o mantenimiento del coche.
- Ropa y calzado.
- Ocio: cine, restaurantes o viajes.

El dinero que no gastas es tu ahorro.

Las personas no gastan el dinero siempre en lo mismo.
Cada persona tiene una situación diferente
y tiene diferentes gastos.



Un ejemplo para entenderlo mejor:

En este ejemplo tenemos 3 personas
que tienen situaciones y vidas diferentes:



Luis

Luis está casado, tiene 3 hijos
y una hipoteca.



María

Vive con sus padres y trabaja.



Carlos

Está soltero y vive de alquiler.

Mira el cuadro de la página siguiente
para ver en qué se gasta el dinero cada persona.

Continúa 

Gastos	Luis	María	Carlos
Hipoteca o alquiler de tu casa.	☒	☐	☒
Alimentación.	☒	☐	☒
Facturas. Por ejemplo, luz, agua o teléfono.	☒	☐	☒
Gastos de otros familiares: hijos o padres.	☒	☐	☐
Transporte.	☒	☒	☒
Ropa o calzado.	☒	☒	☒
Ocio.	☒	☒	☒

2. Marca con una cruz

Marca con una X los apartados en los que te gastas dinero.

Hipoteca o alquiler de tu casa	
Alimentación	
Facturas. Por ejemplo, luz, agua o teléfono	
Gastos de otros familiares: hijos o padres	
Transporte	
Ropa o calzado	
Ocio	

3. Haz tu propio presupuesto

[illegible]

5. Pedir prestado dinero

Las personas pedimos dinero
a los bancos y cajas de ahorro
como las empresas.

Cuando pedimos dinero,
nos endeudamos,
ya que tenemos que devolver el dinero prestado
con intereses.

Los métodos para pedir dinero prestado
más utilizados por las familias son
préstamos, créditos,
tarjeta de crédito y avales.

Préstamos

Un préstamo es una cantidad de dinero
que los bancos prestan a sus clientes
para hacer compras o pagos.
Por ejemplo: pagar los estudios,
hacer una reforma
o comprar un coche.

Cuando el préstamo es para comprar una casa
se llama hipoteca.

El cliente se compromete a devolver
todo el dinero al banco
junto con unos intereses
en un plazo determinado de tiempo.

Crédito

El crédito es una cantidad de dinero
que los bancos prestan a sus clientes
para que puedan usarlo en lo que necesiten
durante un tiempo determinado.

El cliente puede usar todo ese dinero
o solo una parte.

El cliente tiene la obligación de devolver el dinero utilizado junto con los intereses.

La principal diferencia entre un préstamo y un crédito:

- En un préstamo pagas por todo el dinero que te ha dejado el banco.
- En un crédito pagas solo por el dinero que utilizas.

Tarjetas de crédito

Es una tarjeta para hacer pagos con dinero que te presta el banco. El dinero que te ha prestado el banco tienes que devolverlo en el tiempo que hayas acordado con el banco.

Avaless

Cuando pides dinero prestado, tienes que tener un aval. Un aval es una garantía que asegura que una persona o banco va a cobrar el dinero que le debes.

Puedes utilizar como aval:

- A otra persona que responda por ti.
- Una vivienda que ya esté pagada.
- Acciones que tengas en una empresa.
- Un fondo de inversión que tenga dinero acumulado a lo largo de varios años.

4. Marca verdadero o falso



En este ejercicio hay definiciones sobre este tema.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.

☐ ☐

Los gastos fijos son los que tenemos que pagar de forma habitual.

☐ ☐

Los gastos variables son los que tenemos que pagar de forma ocasional.

☐ ☐

Un préstamo es una cantidad de dinero que nos deja el banco.
Tenemos que devolver ese dinero junto con unos intereses.

☐ ☐

Un crédito es una cantidad de dinero que nos deja el banco.
Podemos usar todo o una parte si lo necesitamos.

☐ ☐

El aval es la garantía que nos pide el banco para dejarnos el dinero.

☐ ☐

El aval siempre tiene que ser una persona.

Actividades finales



El test final

El test final es
el ejercicio resumen de este capítulo.

Para hacer el test puedes
pinchar [aquí](#) o
puedes escanear este código QR
con tu móvil.





9.

Economía digital

1. Dispositivos electrónicos y aplicaciones

2. Banca online

3. Venta y compra online

4. Seguridad informática



Actividades finales

La tecnología ya está presente en todas las áreas de la vida.

Muchas tareas que hacías de forma presencial, ahora las haces a través de Internet.

Por ejemplo: comprar un libro, hacer la compra semanal o hacer una gestión del banco.

La tecnología ha llegado para hacer la vida más fácil y más cómoda.

La economía de las personas y de las empresas se ha digitalizado.

1. Dispositivos electrónicos y aplicaciones digitales

En informática hay 2 elementos fundamentales:

● Dispositivos o hardware.

Los dispositivos también se llaman hardware.

Los dispositivos son aparatos informáticos que hacen una tarea.

Por ejemplo: un ordenador, un móvil o una Tablet.

● Programas o software.

Los programas informáticos o aplicaciones también se llaman software.

Los programas permiten hacer tareas en un dispositivo como un ordenador, un móvil o una tablet.

Ejemplo de programas o aplicaciones son facebook, whatsapp o la aplicación de tu banco.

Actividades

1. Reflexiona junto a tus compañeros



Lee la noticia y piensa cómo ha evolucionado la vida de los españoles.

España es el país europeo con más smartphones por habitante

- ¿Hace 20 años teníamos ordenadores o móviles?
- ¿Cómo afecta estos cambios a nuestra vida diaria?



2. Marca con una cruz

Marca con un cruz

qué dispositivos son software

o qué dispositivos son hardware.

	Software	Hardware
Whatsapp	☐	☐
Tablet	☐	☐
Ordenador portátil	☐	☐
Antivirus	☐	☐
Spotify	☐	☐
Twitter	☐	☐
Página web	☐	☐

2. La banca online

La banca online es un servicio que ofrece el banco para permitir a los clientes acceder a sus cuentas y hacer gestiones por Internet sin tener que ir a la oficina.

Cada vez más personas usan estos servicios a través de la aplicación o la página web de su banco.

Los bancos ofrecen estos servicios porque se ahorran dinero.

Como mucha gente usa la banca online cierran oficinas y ya no necesitan el mismo número de trabajadores.

¿Qué puedes hacer con la banca online?

Algunas gestiones que puedes hacer en la banca online:

- Una transferencia.
- Ver los **movimientos** de tu cuenta.
- Descargar documentos.
- Devolver recibos.

Movimientos

Son los ingresos y gastos que has tenido.

¿Cómo funciona la banca online?

El banco te da unas **claves**.

Estas claves son únicas y solo las tienes que tener tú.

Con esas claves puedes acceder a la aplicación o a la página web de la banca online para hacer tus operaciones.

Cada banco tiene una aplicación diferente.

Pero en todos te piden los mismos datos para acceder a ella:

- Nombre de usuario.
A veces es el DNI.
- Tu contraseña.

Claves.

Combinación de números, letras y símbolos para acceder a un programa o un dispositivo.



Ejemplo de una pantalla de acceso a la página web de un banco

El banco también te da una clave para firmar tus gestiones.

Esta clave es diferente de la clave para entrar al banco.

Esta clave demuestra que eres tú la persona que hace la operación.

Cada banco da las claves a sus clientes de diferentes formas:

- Las envía a través de una aplicación.
- Las manda en un correo electrónico.
- Las envía en una tarjeta con números y letras.

Recuerda que eres la única persona que tienes que tener las claves de tu banca online. No las compartas con nadie.

Pagar con dispositivos móviles

El dinero no es la única manera de pagar y comprar.

También puedes pagar con otros métodos:

- Tarjeta bancaria.
- Bizum.
- Móvil.

● Pagar con bizum

Bizum es una forma rápida de:

- Pagar en comercios.
- Hacer transferencias.
- **Donar** dinero a **ONG** por el móvil.

Bizum tarda solo 5 segundos en enviar dinero a la otra persona.

Puedes enviar dinero por bizum a través de la aplicación de tu banco.

Para usar bizum necesitas:

- Tener una cuenta corriente en un banco.
- Que tú banco esté en la aplicación bizum.
- Tener un número de móvil.

● Pagar con el móvil

Pagar con el móvil es igual que pagar con tarjeta del banco.

Es decir, tienes que acercar el móvil al **Terminal de Punto de Venta**.

Para pagar con tu móvil necesitas:

- Que tu móvil tenga la tecnología **NFC**.
- Que tengas instalada la aplicación del banco en tu móvil.
- Que la tienda donde compres admita este tipo de pago.

Donar.

Dar dinero, objetos o propiedades de forma voluntaria y sin recibir nada a cambio.

ONG.

Son las siglas de Organización No Gubernamental. Son organizaciones independientes del Gobierno que ayudan a personas que lo necesitan.



Terminal de Punto de Venta.

Es la caja electrónica donde pagas en una tienda.

NFC.

Es una tecnología que permite pagar con el móvil y enviar datos.



3. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre qué es la banca on line.
Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



- ☐ ☐ Para usar la banca online, necesitas que tu banco te dé las claves.
- ☐ ☐ Cada banco te da las claves de forma diferente.
- ☐ ☐ Para usar bizum solo necesitas tener una cuenta corriente y un número de teléfono.
- ☐ ☐ El bizum sirve para pagar en comercios, hacer transferencias y hacer donaciones a ONG.
- ☐ ☐ La transferencia de dinero en bizum tarda 10 minutos en llegar a la otra persona.
- ☐ ☐ Los comercios ya no venden solo en sus tiendas físicas.
Venden también en sus tiendas online.

3. Vender o comprar online

Las tecnologías han cambiado nuestra forma de comprar y vender.

Ahora las personas pueden comprar en cualquier tienda del mundo sin moverse de su casa gracias a Internet.

Además ahora hay muchas más empresas de transporte para que las empresas puedan enviar los pedidos.

Las empresas se adaptan a la nueva situación de diferentes formas.

Entre ellas está el comercio electrónico.

El comercio electrónico es comprar y vender en Internet, a través de páginas web, aplicaciones y redes sociales.

Gracias al comercio electrónico puedes comprar en cualquier tienda del mundo.

La forma de pago del comercio electrónico es con tarjetas de crédito, con móviles o a través de servicios como **PayPal**.

Hay 2 conceptos que es necesario que conozcas y diferencias:

- **Plataformas de comercio electrónico.**
Es un programa para que un negocio cree su tienda online.
- **Tienda online.**
Son empresas que venden productos y servicios a través de Internet.

PayPal.

Es un servicio de Internet que te permite pagar de forma más segura, ya que no comparte tus datos bancarios con los vendedores y permite reclamar en caso de una estafa.

2. Debate en el aula



Reflexiona sobre el comercio electrónico y debate en grupo con estas preguntas

- ¿Has comprado alguna vez en Internet?
- ¿Cómo pagaste la compra?



3. Busca en Internet



Entra en Internet y busca tiendas de comercio electrónico que vendan este tipo de productos o servicios.

- Comprar un viaje en tren: _____
- Comprar una novela: _____
- Comprar una bicicleta eléctrica: _____

4. Seguridad informática

La tecnología tiene muchos aspectos positivos, pero también tiene peligros.

Por eso tienes que tener cuidado cuando compras en Internet y cuando accedes a tu banca online.

Algunos de esos peligros son virus informáticos o **hacker** que quieren robar tus datos.

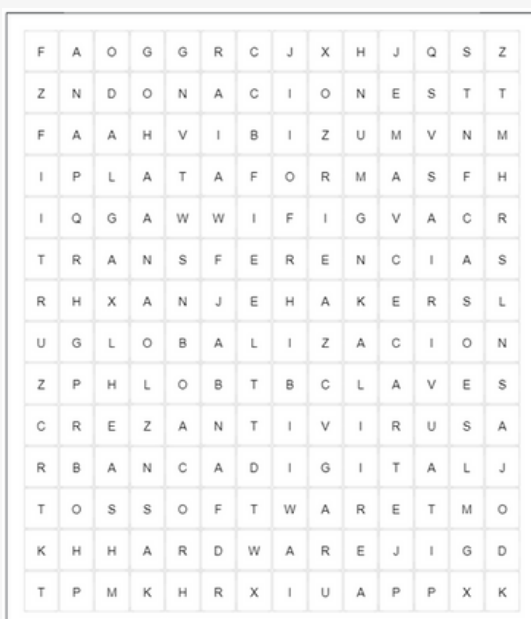
Aquí tienes algunos consejos para evitar que te pase esto:

- No compartas tus claves de acceso con nadie.
- No las apuntes en sitios que puedan ver otras personas.
- Instala un antivirus en tu móvil y ordenador.
- No te fíes de todos los correos electrónicos que te llegan.
- Evita comprar en páginas web que no sean seguras.
- Evita usar redes wifi que no son de confianza.

Hacker

Los hacker son personas que saben mucho de ordenadores y de Internet y son capaces de romper la seguridad de las páginas web de empresas o gobiernos. Los hacker pueden obtener tus datos y robarte el dinero que tienes en el banco.

4. Sopa de letras



Antivirus
Banca digital
Claves
Globalización
Hardware
Software
Wifi
App
Bizum
Donaciones
Haker
Plataformas
Transferencias

Actividades finales



Un debate

El debate de este capítulo tiene como tema principal la economía digital.

- ¿Cómo sabes si tu banco tiene banca online?
- ¿Siempre te tienes que descargar una app?
- ¿Hacer operaciones online cuesta dinero?
- ¿Cómo sabes si una página web es seguro?



El test final

El test final es el ejercicio resumen de este capítulo. Para hacer el test puedes pinchar [aquí](#) o puedes escanear este código QR con tu móvil





10.

Economía social, circular y sostenible

1. Economía social

2. Tipos de empresa de economía social

3. Economía circular

4. Economía sostenible



Actividades finales

Algunas empresas generan residuos cuando producen productos.

Ante esta situación cada vez hay más personas y empresas que quieren proteger el medio ambiente y a las personas.

Por eso nacen otros tipos de economía que no solo buscan ganar dinero, sino también cuidar el medio ambiente y a las personas.

Estos tipos de economía se llaman:

- Social.
- Circular.
- Sostenible.

1. Economía social

Las empresas de economía social son empresas que ofrecen servicios y fabrican productos, pero además de ganar dinero, quieren conseguir un beneficio para la sociedad. Los beneficios pueden ser económicos o sociales.

Los **principios** de las empresas de economía social son:

- Las personas que trabajan en la empresa son lo más importante.
- Los dueños de la empresa no se reparten los beneficios. Estos se vuelven a invertir en la empresa para conseguir su objetivo.
- Tener responsabilidad con las personas.
- Las mujeres y los hombres son iguales y tienen las mismas oportunidades.
- Trabajan por la inclusión para que todas las personas participen en la comunidad, también las personas en riesgo de **exclusión social**.
- Crean empleo estable y de calidad.
- Permiten **conciliar**.
- Son sostenibles.
- Es decir, se mantienen durante un largo periodo de tiempo sin problemas de financiación.
- Son independientes de la Administración Pública.

Principios

Ideas que definen la forma de actuar de una organización, institución o empresa.

Exclusión social.

Situación que dificulta la participación de una persona o un grupo de personas en la sociedad. La exclusión social se produce por discriminación, por pobreza y muchas otras causas.

Conciliar.

Que una persona pueda tener tiempo para su trabajo, su familia o su vida personal y que no tenga que renunciar a alguna de las cosas.

La Ley de Economía Social se creó en España en el año 2011 y fue un importante reconocimiento a este tipo de empresas.

Esta Ley dio valor a lo que hacen las empresas y a la causa por la que trabajan.

Desde entonces se han creado muchas empresas de este tipo en España.

Navarra crea 89 empresas de economía social en 2021, con 240 empleos

Actividades

1. Completa con palabras



En este ejercicio están las definiciones de este tema.
Completa cada frase con las palabras que hay a la derecha.

¿Qué son las empresas de economía social?

Son empresas que ofrecen _____ y _____
para dar un _____ a la sociedad.

Algunas características de la economía social son:

- Lo importante son las _____.
- Sus beneficios se _____ en la propia empresa.
- Existe _____ entre hombres y mujeres.
- Permiten _____.

conciliar

invierten

personas

productos

servicios

igualdad

beneficio

2. Tipos de empresas de economía social

La Ley de Economía Social dice qué tipos de empresas de economía social puede haber en España:

- Cooperativas.
- Mutualidades.
- Fundaciones y asociaciones que hagan actividades económicas.
- Sociedades laborales.
- Empresas de inserción.
- Centros Especiales de Empleo.
- Cofradías de pescadores.
- Sociedades agrarias de transformación.
- Otras entidades que cumplan con los principios de esta Ley.

Los 4 tipos de empresa más habituales son:

- **Cooperativa.**
Es un grupo de personas que de forma voluntaria se unen. Estas personas se llaman socios y toman las decisiones entre todas.
- **Sociedades laborales.**
Son sociedades anónimas o de responsabilidad limitada. En las sociedades laborales, los trabajadores son dueños de la mayoría del capital.
- **Empresas de inserción.**
Son empresas sin ánimo de lucro. Dan empleo a personas en riesgo de exclusión social o que tienen dificultades para encontrarlo.

● Centros Especiales de Empleo.

Son empresas donde la mayoría de trabajadores tienen discapacidad.



2. Busca ejemplos

Busca un ejemplo real de estos tipos de empresas:

- Cooperativa: _____
- Sociedades laborales: _____
- Empresas de inserción: _____
- Centros Especiales de Empleo: _____

3. Empresas de economía circular

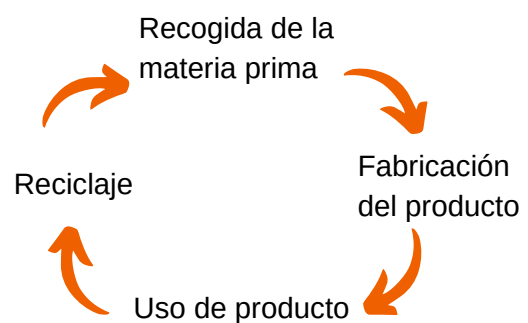
La economía circular es un tipo de economía que busca reducir los residuos al máximo.

De forma tradicional, la producción en la economía se ha desarrollado en forma de línea.

El inicio era la recogida del producto y el final su eliminación.



La economía circular se desarrolla en forma de círculo porque recicla o transforma productos para volverlos a utilizar y reducir el número de residuos.



En nuestra sociedad el reciclaje es muy importante. Cada vez hay más empresas que se dedican a ello y crean nuevos puestos de trabajo. Algunas de estas empresas son de economía social. Por ejemplo: Centros Especiales de Empleo o empresas de Inserción Laboral.

¿Cómo clasificar la basura según el color del contenedor?



Basura en general



Basura orgánica,
como restos de
alimentos



Vidrio



Plástico



Papel



Desechos
peligrosos



Aceite usado

2. Reflexiona



Piensa en la basura que tiras a diario.
¿Qué cosas puedes reciclar?

3. Une con flechas



Relaciona cada tipo de desecho con su contenedor.



Aceite usado

Un periódico viejo

Una botella de 2 litros de un refresco

Una botella de vino

Restos de comida

Pilas usadas

Servilleta usada

4. Empresas de economía sostenible

La economía sostenible es un tipo de economía que fomenta el consumo responsable para proteger el planeta y mejorar la vida de las personas.

Este tipo de economía busca un equilibrio entre ganar dinero, la calidad de vida de las personas y el buen uso de los recursos naturales.

Un ejemplo de empresa sostenible es aquella que tala árboles para fabricar muebles, pero planta otros para el futuro.

Conseguir este equilibrio es difícil, pero cada vez más países trabajan para ello. Para conseguir un equilibrio general es importante que todos los países trabajen por una economía sostenible.

Actividades finales



El test final

El test final es
el ejercicio resumen de este capítulo.
Para hacer el test puedes
pinchar [aquí](#) o
puedes escanear este código QR
con tu móvil



A person wearing blue gloves is holding a test tube with green liquid. The background is a solid green color.

11.

Los Centros Especiales de Empleo

1. Centros Especiales de Empleo

2. Las unidades de apoyo

3. Los enclaves laborales

 **Actividades finales**

Un Centro Especial de Empleo es una empresa en la que trabajan personas con discapacidad.

Los Centros Especiales de Empleo compiten en el mercado con otras empresas.

La única diferencia es que los trabajadores con discapacidad reciben apoyos para hacer su trabajo.

Los Centros Especiales de Empleo son una fuente de trabajo para muchas personas con discapacidad.

1. Los Centros Especiales de Empleo

Los Centros Especiales de Empleo son empresas que contratan de forma principal a personas con discapacidad.

El Gobierno de España creó los Centros Especiales de Empleo en el año 1985 porque las empresas no contrataban a personas con discapacidad. En ese momento había 3 millones de personas con discapacidad en el paro.

Tipos de Centros Especiales de Empleo

● De iniciativa social.

Estos centros son creados por asociaciones o fundaciones sin ánimo de lucro. Este tipo de centros son empresas de economía social.

● De iniciativa privada.

Estos centros son creados por empresarios u otras empresas para ganar dinero. Este tipo de centros no son empresas de economía social.

Características de los Centros Especiales de Empleo

- Son empresas.
- Contratan a trabajadores para ganar dinero.
- Pagan impuestos.
- Tienen las mismas normas y funcionan igual que cualquier otra empresa.
- 7 de cada 10 trabajadores tienen discapacidad.
- Los trabajadores con discapacidad están dados de alta en la Seguridad Social y cobran por su trabajo. Como cualquier otro trabajador.
- Reciben ayudas económicas según el número de trabajadores con discapacidad.
- Dan apoyo a los trabajadores con discapacidad que lo necesitan para hacer su trabajo.
- Están inscritos en el Registro de Centros Especiales de Empleo de la Comunidad Autónoma.

Actividades

1. Completa con palabras



En este ejercicio están las definiciones de este tema.

Completa cada frase con las palabras que hay a la derecha.

¿Qué son los Centros Especiales de Empleo?

Los Centros Especiales de Empleo ofrecen _____, como cualquier otra empresa.

La mayoría de los trabajadores tienen

_____.

Estos centros reciben _____.

Un Centro es una empresa de

_____.

los Centros Especiales de Empleo nacen porque había mucho _____ entre personas con discapacidad de España.

desempleo

productos y servicios

discapacidad

ayudas

economía social



2. Une con flechas

Une con flechas
cada definición con su concepto:



Centro Especial de Empleo
de Iniciativa Social

Lo crea un empresario
para tener beneficios

Centro Especial de Empleo
de Iniciativa Privada

Lo crea una entidad social:
una asociación o fundación.

2. Las unidades de apoyo

Las unidades de apoyo
son equipos formados por profesionales
que ayudan a las personas con discapacidad
de los Centros Especiales de Empleo
a hacer bien su trabajo.

Las unidades de apoyo ayudan a las personas en:

- Su puesto de trabajo.
- Ir a su puesto de trabajo.
- Su relación con compañeros y jefes.
- Su relación con la familia y el empleo.
- La formación.

3. El enclave laboral

El enclave laboral es un grupo
de trabajadores con discapacidad
de un Centro Especial de Empleo
que trabajan en otra empresa.

Características de un enclave laboral:

- Tiene un tiempo de duración definido.
Por ejemplo: 3 años.

- Está formado por un número mínimo de personas con discapacidad.
- Las personas con discapacidad son trabajadores del Centro Especial de Empleo, no de la empresa a la que prestan un servicio.



3. Marca verdadero o falso

En este ejercicio hay definiciones sobre qué es un centro especial de empleo. Marca en cada frase si es verdadera o falsa.



- | | | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| ☐ | ☐ | Son empresas. |
| ☐ | ☐ | Contratan a trabajadores para tener ingresos. |
| ☐ | ☐ | No pagan impuestos. |
| ☐ | ☐ | 7 de cada 10 trabajadores tienen discapacidad. |
| ☐ | ☐ | Las personas con discapacidad no cobran por su trabajo. |
| ☐ | ☐ | Reciben ayudas según el número de personas con discapacidad que contraten. |
| ☐ | ☐ | Todos los trabajadores tienen que tener discapacidad. |
| ☐ | ☐ | Hay unidades de apoyo para ayudar a trabajadores con discapacidad. |
| ☐ | ☐ | Las empresas tienen que inscribirse en el Registro de Centros Especiales de Empleo de su comunidad autónoma. |
| ☐ | ☐ | Un enclave laboral es un grupo de personas con discapacidad de un Centro Especial de Empleo que hace su trabajo. |
| ☐ | ☐ | El enclave laboral tiene un tiempo de duración definido. |



5. Sopa de letras

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

Calificación

Desplazar

Familia

Privada

Unidad de apoyo

CEE

Enclave

Formación

Social

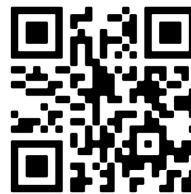
Actividades finales



El test final

El test final es
el ejercicio resumen de este capítulo.

Para hacer el test puedes
pinchar [aquí](#) o puedes escanear
este código QR
con tu móvil.



DICCIONARIO DE ECONOMÍA INCLUSIVA



Este es el diccionario
del manual de Economía inclusiva.

En este diccionario encontrarás
la definición de palabras económicas
que encontrarás en el manual.
Algunas están definidas en las glosas
y otras son palabras importantes de cada tema.

Puedes consultar este diccionario
cada vez que lo necesites.

A

Accionista: Es la persona que posee una parte de una empresa.

Actividad económica: Es cualquier actividad en la que se producen o intercambian bienes o servicios.

Administración: Conjunto de organismos e instituciones de un país que tiene 2 funciones: aplicar las leyes y obligar a cumplirlas y dirigir los servicios para cuidar del bienestar y los intereses de todos los ciudadanos. Un ejemplo de administración es el ayuntamiento o la Junta de Castilla y León.

Agentes económicos: Es toda persona, empresa o administración que participa en la economía.

Ahorrar: Reservar y guardar parte de tus ingresos para un proyecto de futuro.

Año natural: Periodo que empieza el 1 de enero y termina el 31 de diciembre.

Autónomo: Es una persona física que da servicios a otras empresas o personas.

Asociación sin ánimo de lucro: Conjunto de personas que se asocian para desarrollar actividades por un bien social, pero sin el objetivo de ganar dinero y repartirlo entre los socios.

Aval: Un aval es una garantía que asegura que una persona o entidad financiera va a cobrar el dinero que le debes.

B

Base imponible: Es la suma de todo el dinero que has recibido durante un año por un hecho imponible. Por ejemplo: todo el dinero que has cobrado de tu trabajo en un año.

Banca online. Es un servicio que ofrece el banco para permitir a los clientes acceder a sus cuentas y hacer gestiones por Internet sin tener que ir a la oficina.

Banco: Es una empresa del sector financiero y su objetivo es ganar dinero. Un banco presta y coge dinero de sus clientes.

Base reguladora: Es un cálculo que divide la base de cotización entre los días que has trabajado el mes pasado. Recuerda que la base de cotización es el salario global del trabajador sin las retenciones.

Beneficio: Es el dinero que gana una empresa. Para calcular el beneficio hay que restar los costes de los ingresos.

Bienes: Cosas materiales que tiene una persona. Por ejemplo: un coche o una casa.

Bien inmueble: Son aquellos bienes que no se pueden mover y están fijos en un lugar. Por ejemplo: una casa, un local, un terreno o una fábrica.

Bienestar: Situación en la que vive una persona que tiene lo que necesita para cubrir sus necesidades.

C

Cajas de ahorros. Los cajas de ahorro son otro tipo de empresas financieras. A diferencia de los bancos, las cajas de ahorro no buscan tener beneficios. Cuando ganan dinero, lo destinan a una obra social o cultural, mientras que los bancos se lo dan a sus accionistas.

Categoría profesional: es el grupo profesional en el que está un trabajador según el tipo de trabajo y las tareas que hace en la empresa.

Centros Especiales de Empleo. Son empresas de economía social que contratan de forma principal a personas con discapacidad

Clave: Combinación de números, letras y símbolos para acceder a un programa o un dispositivo.

Cobro: Es decir, es cuando la empresa recibe una cantidad de dinero por vender o prestar un servicio.

Código de identificación fiscal. Es el número que identifica a empresas y autónomos.

Comisiones: El dinero que te cobra el banco por darte un servicio.

Comercio electrónico. Es es comprar y vender en Internet, a través de páginas web, aplicaciones y redes sociales.

Conciliar: Que una persona pueda tener tiempo, por ejemplo, para su trabajo y su familia y que no tenga que renunciar a alguna de las dos cosas.

Consumir: Gastar tu renta en algo que necesitas o quieres.

Contrato mercantil: Es un contrato que firman dos partes para que una preste servicios a la otra a cambio de dinero.

Contribuciones especiales: Es el dinero que tiene que pagar una persona o una empresa a la Administración pública por acciones que le benefician.

Convenio colectivo: Es un documento que recoge los acuerdos entre empresarios y trabajadores como, por ejemplo, la organización del trabajo, los salarios, los horarios y otros detalles.

Cónyuge: Marido o mujer de una persona.

Coste. Es la cantidad de dinero que cuesta fabricar o comprar un producto.

Cotizar: Pagar una cuota o cantidad de dinero a la Seguridad Social para tener acceso a prestaciones o ayudas.

Crédito. Es una cantidad de dinero que los bancos prestan a sus clientes para que puedan usarlo en lo que necesiten durante un tiempo determinado.

Cuenta bancaria. producto en el que un cliente guarda dinero en un banco bajo unas condiciones.

D

Deducciones: Son gastos que la persona o la empresa pueden descontar. Las deducciones las marca la Ley. Por ejemplo: deducciones por cuidado de hijos o guarderías.

Deflación: Es la bajada de precios en general, no solo del precio de un producto.

Demanda: Es el conjunto de bienes o servicios que las personas o las empresas queremos o necesitamos.

Desempleo: Es la situación en la que una persona puede trabajar, pero no tiene un empleo.

Deuda pública: Suma del dinero que una administración pública debe devolver a una institución que se lo ha prestado.

Dinero: Es aquello que una sociedad utiliza para pagar bienes y servicios.

Donar: Dar dinero, objetos o propiedades de forma voluntaria y sin recibir nada a cambio.

E

Economía: Ciencia que estudia cómo las familias, las empresas o los gobiernos organizan sus recursos para cubrir sus necesidades.

Economía circular. Es un tipo de economía que busca reducir los residuos al máximo. se desarrolla en forma de círculo porque recicla o transforma productos para volverlos a utilizar y reducir el número de residuos.

Economía personal: Es la gestión que hace una persona de su dinero.

Economía sostenible: Es un tipo de economía que fomenta el consumo responsable para proteger el planeta y mejorar la vida de las personas.

Empresa de economía social: Empresas que ofrecen servicios y fabrican productos, pero además de ganar dinero, quieren conseguir un beneficio para la sociedad.

Enclave laboral: Es un grupo de trabajadores con discapacidad de un Centro Especial de Empleo que trabajan en otra empresa.

Empresas de inserción: Son empresas sin ánimo de lucro. Dan empleo a personas en riesgo de exclusión social.

Estatutos: Son las normas internas de una empresa o asociación.

Estudio de mercado. Es una investigación que te ayuda a saber si tu idea de negocio tendrá éxito o no.

Exclusión social: Situación que dificulta la participación de una persona o un grupo de personas en la sociedad. La exclusión social se produce por discriminación, por pobreza y muchas otras causas.

F

Fiscalidad. Conjunto de leyes, normas y trámites sobre tributos que se aplican en un país.

FOGASA. Es la abreviatura de Fondo de Garantía Salarial. Es un organismo público que paga a los trabajadores los salarios e indemnizaciones que la empresa no ha pagado porque está en quiebra o no tiene dinero.

Fondo de inversión: Es un fondo común donde varias personas reúnen su dinero de forma conjunta para invertirlo en la misma cosa.

Fondo Monetario Internacional: Es la institución que vigila que la economía es estable y funciona bien. Cuando un país necesita dinero, el Fondo Monetario Internacional le presta ese dinero a cambio de unas condiciones. Sus siglas son FMI.

Funcionario: Persona que ha aprobado una oposición para trabajar en la Administración Pública.

G

Globalización. Proceso que consiste en el aumento de las relaciones e intercambios entre los diferentes países del mundo.

Gasto. Un gasto es una disminución del patrimonio empresarial por tu actividad.

Gastos fijos. Son los gastos que tiene que pagar una persona o empresa de forma obligatoria todos los meses.

Gastos variables. Son los gastos que tiene una persona o empresa de forma inesperada o de forma ocasional.

H

Hecho imponible: Es el hecho que causa un tributo y por el que tienes que pagar. Por ejemplo: cobrar el sueldo de la empresa en la que trabajas o recibir un ayuda.

Hacker. Los hacker son personas que saben mucho de ordenadores y de Internet y son capaces de romper la seguridad de las páginas web de empresas o gobiernos. Los hacker pueden obtener tus datos y robarte el dinero que tienes en el banco.

Hipoteca: Es un tipo de préstamo que conceden los bancos o cajas de ahorros para comprar una casa o un bien inmueble.

I

Importar: Cuando un país compra productos a otro país o países.

Impuesto: es el dinero que pagan los ciudadanos o empresas por realizar determinadas actividades y cobrar un dinero.

Incapacidad temporal: Es la situación en la que una persona no puede trabajar por una enfermedad o un accidente.

Índice de Precios al Consumo: Es un porcentaje que mide cuánto han cambiado los precios de los bienes y servicios en un país durante un determinado periodo de tiempo, por ejemplo, un año. El Índice de Precios al Consumo también se conoce por las siglas IPC.

Inflación: Es la subida de precios en general, no solo del precio de un producto.

Ingreso. Un ingreso es un aumento del patrimonio económico de una empresa por vender o prestar un servicio.

Ingresos ordinarios. Son los ingresos que recibe una persona de forma habitual.

Ingresos extraordinarios. Son los ingresos que recibe una persona de forma poco frecuente.

Intereses: El dinero que una persona, empresa o estado paga por el servicio de préstamo. Los intereses se deciden por un porcentaje que se llama tipo de interés. Un porcentaje es un número que representa una cantidad sobre 100. Por ejemplo: un 4 por ciento (4%).

Invertir. Es destinar tu dinero a un producto, servicio o negocio para ganar más dinero. también es gastar tu dinero para tener propiedades para usarlas, alquilarlas o venderlas.

ITV: Son las siglas de Inspección Técnica de Vehículos. Es una revisión que deben pasar los vehículos para asegurar que son seguros y evitar posibles accidentes.

J

Jubilación: Es la situación en la que una persona se retira del trabajo por edad o por enfermedad.

L

Liquidar: Es hacer cuentas con la Administración para pagar lo que te queda de un impuesto.

M

Macroeconomía :Estudia la economía de una país o región. La macroeconomía estudia lo que cuestan todos los bienes y servicios producidos por un país o región en un periodo de tiempo concreto. Esto se llama Producto Interior Bruto y se conoce por las siglas PIB.

Materia prima: Son los productos que se sacan de la naturaleza para fabricar otros bienes.

Microeconomía: Estudia el comportamiento de los agentes económicos de manera individual. es decir, cómo se comportan las personas, las familias o las empresas en una situación concreta.

N

NIF: Es un número que identifica a las empresas.

Nómina: Es el documento que dice la cantidad de dinero que recibe una persona por el trabajo que realiza en una empresa. Es decir, en la nómina aparece el salario del trabajador.

O

Oferta: La oferta es la cantidad de productos y servicios que están a la venta a un precio.

ONG: Son las siglas de Organización No Gubernamental. Son organizaciones independientes del Gobierno que ayudan a personas que lo necesitan.

P

Pago. Es cuando la empresa da dinero a otra empresa por un servicio.

Pagos a cuenta: Son cantidades de dinero para pagar impuestos que una persona adelanta a la administración

Patrimonio neto: Es la diferencia entre el dinero y las propiedades que tiene una persona y lo que debe.

Patrocinar: Apoyar con dinero para una actividad a cambio de publicidad.

Patrimonio económico de una empresa: Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa.

Patronato: Grupo de personas que toman decisiones en una organización de ayuda social o cultural.

PayPal: Es un servicio de Internet que te permite pagar de forma más segura, ya que no comparte tus datos bancarios con los vendedores y permite reclamar en caso de una estafa.

Persona física: Forma legal de llamar a una persona.

Persona jurídica: Forma legal de llamar a empresas, organizaciones y fundaciones.

Plan General de Contabilidad: Este plan es un documento guía que dice a las empresas cómo tienen que hacer la contabilidad.

Porcentaje: Número que representa una cantidad sobre un total de 100. Su símbolo es %.

Prestación por desempleo: Ayuda económica para las personas que están sin trabajo. Para recibir esta ayuda, la persona debe haber trabajado antes un tiempo.

Préstamo: Es una cantidad de dinero que los bancos prestan a sus clientes para hacer compras o pagos.

Prima de riesgo: es el coste extra que paga un país a los inversores que compran su deuda.

Principios: Ideas que definen la forma de actuar de una organización, institución o empresa.

Productos financieros: Son aquellos productos del banco que ayudan a las personas, empresas a ahorrar, invertir o administrar su dinero.

Producto Interior Bruto: Es el valor económico de todos los bienes, productos y servicios que ofrece o fabrica un país durante un periodo determinado de tiempo.

Proveedor. Persona o empresa que vende los materiales necesarios a otras empresas para que puedan hacer su trabajo.

R

Razonable: que es una cantidad suficiente.

Reducciones: Gastos que la Administración te descuenta por un motivo.

Recursos: Dinero, riquezas o bienes de una persona, una empresa o un país que les sirven para vivir.

Recargo. Es una cantidad de dinero que tienes que pagar, además del impuesto, por haberte retrasado en su pago.

Régimen Especial de Trabajadores Autónomos: Es el registro donde están inscritos todos los autónomos de España. Sus siglas son RETA.

Rentas: Son los ingresos que recibe una persona de su trabajo, sus ahorros, sus inversiones o sus actividades económicas.

Reutilizar. Volver a usar un producto.

Retenciones: Son importes de dinero que te quitan de tus ingresos para pagar parte de los impuestos poco a poco.

S

Salario: Dinero que recibe un trabajador por su trabajo.

Sector primario: Son las actividades que sacan recursos de la naturaleza.

Sector secundario : Son las actividades que fabrican nuevos productos a partir de las materias primas que se consiguen en las actividades del sector primario.

Sector terciario: Son los servicios necesarios para la población.

Seguridad Social: Es el organismo del Estado que se encarga de dar asistencia sanitaria y de pagar ayudas a personas que están en situación de necesidad.

Servicio: Organización y grupo de personas que cumplen una función para los ciudadanos, sobre todo para cubrir las necesidades de otras personas. Por ejemplo: una farmacia, un centro de salud, un banco o un polideportivo.

Sociedad mercantil: Es una forma legal para crear una empresa formada por una o varias personas socias y que tienen como objetivo ganar dinero.

T

Tarjetas bancarias: Son tarjetas que dan los bancos o cajas de ahorros a sus clientes para que puedan pagar y hacer otras operaciones sin utilizar dinero efectivo.

Tasas: Es el dinero que una persona o empresa paga por recibir un servicio de la administración.

Terminal de Punto de Venta: Es un dispositivo para pagar con tarjeta. También se conoce con las siglas TPV.

Tributo: Es el dinero que los ciudadanos y empresas pagan a la administración pública para tener y mantener los servicios públicos.

Trueque: Es el intercambio de bienes entre 2 o más personas.

U

Unidades de apoyo: son equipos formados por profesionales que ayudan a las personas con discapacidad en el Centro Especial de Empleo a hacer bien su trabajo.

Utilidad: Es el beneficio o satisfacción que obtenemos al consumir un producto o servicio.

V

Valor catastral: es el dinero que vale tu casa o local según el Ayuntamiento en un momento determinado.



Plena inclusión Castilla y León

Pº Hospital Militar, 40 local 34

47006 Valladolid

Tlfno. 983 320 116

www.plenainclusioncyl.org

