



ECONOMÍA & FINANZAS PARA DOCENTES

Guía teórico-práctica para educadores
de niños y adolescentes



BANCO CENTRAL
DEL URUGUAY



BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA



Esta guía fue desarrollada por el Banco Central del Uruguay para su Programa de Educación Económica y Financiera BCUEduca, en el marco de un convenio de cooperación y con el aporte financiero de CAF -banco de desarrollo de América Latina.



**BANCO CENTRAL
DEL URUGUAY**

Mario Bergara
Presidente

Jorge Gamarra
Vicepresidente

Washington Ribeiro
Director

Elizabeth Oria
Secretaria General



**BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA**

L. Enrique García
Presidente Ejecutivo

Gladis Genua
Directora Representante Uruguay

ECONOMÍA Y FINANZAS PARA DOCENTES

Guía teórico-práctica para educadores de
niños y adolescentes



AUTORÍA

Los contenidos económicos fueron desarrollados por la **Ec. Ina Tiscordio** con los aportes de funcionarios técnicos del Banco Central del Uruguay que son parte del Programa BCUEduca.

Las actividades pedagógicas fueron diseñadas por la **Lic. Cecilia Pereira**, algunas de ellas basadas en el trabajo precedente de John Brock para Global Economic Education Alliance.

El diseño gráfico e ilustraciones estuvieron a cargo de la **Lic. Laura Scaron**.

Herramientas para el aprendizaje de economía y finanzas

Dedicarse a la economía es una vocación. Al menos para quienes abrazan desde temprana edad la pasión por los números, los modelos y las proyecciones. Lo mismo sucede con aquellos que se sienten llamados a fomentar el aprendizaje mediante la enseñanza.

Para los economistas, el desafío diario implica intentar entender cómo funciona el mundo a partir de conductas, comportamientos y miles de decisiones individuales. Esto es una prioridad aún mayor cuando la economía diseña políticas públicas, que impactan en la vida cotidiana de las personas.

“Economía y finanzas para docentes, una guía teórico-práctica para educadores de niños y adolescentes” que el Banco Central del Uruguay presenta junto con CAF- banco de desarrollo de América Latina busca ampliar esta perspectiva.

Se trata de una iniciativa que trasciende diversas disciplinas. La intención es mostrar un conjunto de herramientas que permitan incorporar conceptos de economía y finanzas para explicar la historia, la geografía o los procesos sociales y políticos. Esto es posible sólo con el valor único que pueden añadir en el aula quienes tienen la vocación docente.

La expansión del conocimiento para la toma de decisiones económico-financieras es un objetivo iniciado hace cinco años con el programa de educación económica y financiera BCUEduca. La experiencia adquirida permite el diseño de esta Guía para contribuir al proceso educativo en Uruguay y procura ex-

pandir este impulso a todos los países de la región, a través de esta alianza estratégica con CAF- banco de desarrollo de América Latina.

Porque los asuntos económico-financieros atraviesan la vida cotidiana, es nuestra responsabilidad contribuir a que niños y jóvenes sean ciudadanos mejor preparados para los desafíos de la vida adulta. Esta mejor ciudadanía se traduce en una expansión de derechos, proveyendo instrumentos para que todos tomemos mejores decisiones a favor del bienestar individual, familiar y social.

Mario Bergara

Presidente Banco Central del Uruguay

Toma de decisiones con mayor información

Una de las lecciones más relevantes que se puede extraer de la reciente crisis financiera internacional es el desconocimiento y desinformación de gran parte de la población sobre temas básicos en economía y finanzas, lo que limita su capacidad para tomar decisiones responsables, conscientes y competentes. En esta medida, la educación económica y financiera no solo permite que las personas estén más informadas y adquieran una mayor comprensión de los temas económicos y financieros que las afectan directa e indirectamente sino que, a su vez, les proporciona facultades para discernir y tomar una posición frente a las políticas sociales y económicas que se ejecutan en sus países.

Una ciudadanía mejor educada en temas económicos y financieros no solo puede contribuir al mejor funcionamiento de la economía, sino también a que las políticas públicas sean más efectivas. Al empoderar a las personas para que tomen decisiones más informadas, se incrementa la probabilidad de que dichas decisiones sean mejores y, a su vez, que los ciudadanos sean capaces de controlar su futuro financiero, todo lo cual tiene un claro impacto positivo sobre su bienestar.

Para CAF -banco de desarrollo de América Latina, la educación financiera es crítica para la inclusión, pues no sólo facilita el uso efectivo de los productos financieros, sino que también ayuda a que las personas desarrollen las habilidades para comparar y seleccionar los mejores productos para sus necesidades.

La presente Guía Docente responde a la creciente necesidad de formar niños y jóvenes con las competencias necesarias para que tomen mejores decisiones

financieras a lo largo de su vida. Para lograr esto, es fundamental que los docentes cuenten con metodologías y herramientas pedagógicas idóneas, que les permitan transmitir efectivamente los conceptos básicos de la economía y las finanzas, así como incidir positivamente en las actitudes, habilidades y comportamientos de los adultos del futuro.

Queremos agradecer especialmente al Banco Central del Uruguay por la iniciativa de elaborar esta guía docente, que se constituirá en una herramienta fundamental para incorporar la educación económica y financiera en el currículo escolar del país, así como en referente para otros países de América Latina que estén interesados en adaptarla a sus diferentes contextos.

L. Enrique García
Presidente Ejecutivo de CAF



ÍNDICE

➔ 1. CONCEPTOS BÁSICOS

A) ¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?	21
Necesidades ilimitadas	22
Recursos limitados	22
Toma de decisiones	23
Costos	23
Costo de oportunidad	23
Beneficios	25
Incentivos	25
B) DECISIONES ECONÓMICAS PARA LAS SOCIEDADES	27
¿Qué bienes y servicios producir?	27
Bienes de uso intermedio, bienes de capital y bienes de consumo	29
¿Cómo producir bienes y servicios?	30
Factores de producción	31
Tierra	31
Trabajo	32
Capital	32
Tecnología	32
¿Para quién se produce?	33
¿Cómo han respondido las sociedades estas preguntas?	34
Economía de Mercado	34
Economía Planificada	34
Economía Mixta	34

RECAPITULEMOS	35
ACTIVIDADES	36

➔ 2. DINERO Y COMERCIO

A) EL DINERO	53
La historia del dinero	53
El trueque	53
El dinero-mercancía	54
Las monedas	54
El papel moneda, los primeros bancos y el Patrón Oro	56
El dinero de nuestros días	58
Emisión primaria: ¿Qué es? ¿Quién se encarga de ella?	58
¿Cuáles son las funciones del dinero?	58
B) COMERCIO	60
¿Qué entendemos por mercado?	60
Factores que afectan la demanda de un bien	60
Factores que afectan la oferta de un bien	60
¿Cómo se ajustan los desequilibrios?	61
El rol del gobierno	61
El comercio internacional	61
Balanza comercial de bienes y servicios	63
El rol del tipo de cambio	64
Cambio de monedas y cotizaciones	64
RECAPITULEMOS	67
ACTIVIDADES	68

➔ 3. INDICADORES MACROECONÓMICOS

A) PRODUCTO INTERNO BRUTO	90
Medición de la actividad económica	91
PIB por el enfoque de la producción	92
PIB por el enfoque del gasto	94
PIB per cápita	96
Índice de Desarrollo Humano	96
B) LA INFLACIÓN	98
Índice de Precios al Consumidor	98
La inflación en su bolsillo	99
¿Por qué suben los precios?	100
El rol de la inflación esperada	100

Algunos efectos de la inflación	101
La importancia de la estabilidad de precios	102
¿Cómo se calcula la inflación y el IPC?	103
RECAPITULEMOS	105
Anexo: Variables nominales y variables reales	106
PIB nominal y PIB real	106
Ingreso nominal e ingreso real	107
ACTIVIDADES	108

➔ 4. INGRESOS Y MERCADO LABORAL

A) INGRESOS	138
Ingresos de los hogares	138
Ingresos del gobierno	139
¿Cómo y sobre qué se aplican los impuestos?	139
B) MERCADO LABORAL	141
Oferta y demanda de trabajo	141
¿Por qué las personas ofrecen trabajo?	141
¿Por qué existe la demanda en el mercado laboral?	142
¿Por qué existen las diferencias salariales en el mercado laboral?	142
Salario nominal y líquido	145
Seguridad Social	146
Clasificación de la población	148
PET: Población en edad de trabajar	148
PEA: Población económicamente activa	149
PEI: Población económicamente inactiva	149
O: Ocupados	149
Calidad del empleo	149
Informalidad	149
D: Desocupados	149
Tipos de desempleo	150
Indicadores del mercado laboral	150
Tasa de Actividad	150
Tasa de Empleo	150
Tasa de Desempleo	150
RECAPITULEMOS	153
ACTIVIDADES	154

➔ 5. COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

A) EL CONSUMO	182
Las finanzas personales	183
El presupuesto familiar	184
B) MEDIOS DE PAGO	188
Cheque	188
Letra de cambio	188
Transferencia electrónica	189
Tarjetas electrónicas	190
Tarjeta de crédito	190
Tarjeta de débito	190
Tarjeta prepaga	191
Ventajas de las tarjetas electrónicas	191
Pago móvil	192
RECAPITULEMOS	193
Anexo: El presupuesto familiar	194
ACTIVIDADES	198

➔ 6. AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

A) AHORRO	229
¿Por qué se decide ahorrar?	230
Modalidades de ahorro-inversión	231
Ahorro en casa	232
Depósitos a la vista	232
Depósitos a plazo fijo	233
Bonos	233
Acciones	233
Diferencia entre acciones y bonos	234
Analizando alternativas de ahorro-inversión	235
La tasa de interés nominal y real	236
B) CRÉDITO	237
Tipos de préstamos	237
Préstamos personales	237
Tarjetas de crédito	237
Préstamos hipotecarios	238
Préstamos a empresas	238
Consideraciones a la hora de endeudarse	238

C) SISTEMA FINANCIERO	240
Bancos comerciales	240
Banco central	241
RECAPITULEMOS	243
ACTIVIDADES	244
Una mano con las gráficas	265
Bibliografía	271



INTRODUCCIÓN

¿Por qué y para quién es esta guía?

Esta publicación es un instrumento de capacitación en los principales temas de economía y finanzas, dirigida a maestros de educación primaria y profesores de todas las especialidades de la educación media.

La información, conocimientos y competencias económico-financieras son relevantes para todas las personas y no solamente para profesionales expertos en dichas materias. En efecto, las personas toman decisiones económicas a diario y estas son parte importante de la vida cotidiana.

Esta herramienta busca facilitar al docente la didáctica de la temática en el aula, al proponer definiciones explicativas de los principales conceptos en lenguaje amigable y ofrecer propuestas pedagógicas y actividades contextualizadas para que el docente evalúe aplicarlas directamente o adaptarlas a su disciplina y metodologías. Los temas, conceptos y actividades pedagógicas sugeridas, se organizan de acuerdo con el grado de dificultad y las diferentes edades de los estudiantes.

La guía aborda las definiciones de la economía y las finanzas desde la perspectiva de toda la sociedad civil y su incidencia en su vida cotidiana.

Esta primera versión de la guía es de aplicación general y fue concebida al considerar su utilidad en todos los países de América Latina, sin perjuicio de que cada país pueda editar su propia versión al adaptar las descripciones a su realidad legal y regulatoria. Esto es importante, en particular, en lo que refiere a denominaciones o cometidos institucionales de los ministerios de Hacienda o Economía, de la banca central o supervisores de servicios financieros o incluso descripciones relativas a lo específico del mercado laboral, seguridad social, seguros, entre otros.

En el caso de Uruguay, esta publicación es la base para el desarrollo de un trabajo conjunto ya iniciado con el Consejo Directivo Central de la Administración Nacional de Educación Pública (ANEP-CODICEN) y en particular con el Consejo de Formación en Educación, en el marco de los convenios interinstitucionales firmados oportuna-

mente. Tiene como objetivo general la incorporación de la temática a los programas de estudio oficiales de la educación nacional, sin que se requiera una materia específica mediante las perspectivas de la formación general a través de disciplinas como Historia, Geografía, Matemática, Ciencias, Sociología, Economía, Educación social y Estudios económicos y sociales.

En tal sentido es importante generar un espacio de aprendizaje transversal entre las diferentes asignaturas que conforman los programas de estudio oficiales donde se abordan diversas temáticas desde distintas perspectivas. De esa manera, se genera en los estudiantes una posibilidad de transferencia y de interrelación entre los diferentes contenidos de aprendizaje.

¿Qué contiene esta guía?

En materia macroeconómica se incluye una mención general y conceptual, que se dedica al análisis de los fenómenos conjuntos de una sociedad, un país o el mundo.

Se abordan temas como la producción, el mercado de trabajo, los precios y el intercambio comercial. Se analiza la generación de ingresos de los agentes económicos, sus decisiones de consumo así como los medios de pago que utilizan para realizar sus gastos. Desde una perspectiva microeconómica, se indaga en el proceso de toma de decisiones económico- financieras al analizar los beneficios y costos de cada una. Se enfatiza la importancia de la planificación y el presupuesto como herramienta para fomentar el ahorro y el consumo responsable. Se examina el funcionamiento del sistema financiero y su importancia en la conexión entre quienes ahorran y quienes piden prestado.

Se priorizó un espacio relevante al análisis y comprensión de variables que describen la economía de un país, como el Producto Interno Bruto, la inflación o la tasa de desempleo.

Se hace mención a la política monetaria y se describe el rol de los bancos centrales en la estabilidad de precios. Si bien se menciona la importancia de los ingresos del gobierno para la ejecución del gasto público, la guía no se detiene en aspectos de política tributaria y fiscal.

Predomina el análisis descriptivo de los fenómenos y variables de la economía y no se profundiza en el análisis causal entre estas, lo que hubiera requerido el uso de lenguaje y herramientas técnicas, de difícil comprensión para no especialistas.

¿Cómo utilizarla?

La guía se ha estructurado en torno a seis capítulos que contemplan distintos temas económicos y financieros detallados en el índice.

Cada capítulo presenta un eje temático descrito en lenguaje accesible, de modo tal que para su comprensión no resulte imprescindible contar con conocimiento económico previo.

La lectura puede ser realizada siguiendo el orden establecido en la guía o según la preferencia del lector. Cada capítulo aborda un concepto en particular.

No obstante, el modelo de aprendizaje en espiral permite retomar los conceptos y profundizarlos desde diferentes enfoques.

Se propone a la familia Gutiérrez como representante de los hogares-tipo, constituyendo la familia un principal agente económico. Ello se hace para simplificar las explicaciones. A través de los personajes se ejemplifican los contenidos económicos y se ilustran los procesos de toma de decisiones.

Cada capítulo contiene distintas actividades sugeridas para realizar en el aula, contextualizadas según ciclo educativo y edades de los estudiantes. Están presentadas de manera atractiva para los alumnos, partiendo del supuesto de que la investigación y experimentación lúdica contribuyen a su motivación e interés.



Marta

Es maestra
Trabaja en una escuela
Le gusta ir al cine



Ricardo

Es comerciante
Tiene una ferretería
Le gusta pescar



Lucía

16 años
Es estudiante
Es responsable
Le gusta juntarse con amigos



Pablo

8 años
Es estudiante
Es travieso
Le gustan los autos

Algunas sugerencias para la optimización de su uso:

Los estudiantes de menor edad deben vivenciar y experimentar para luego conceptualizar los elementos de discusión planteados en las distintas actividades. Estas ayudan al docente en la tarea de dar nuevo significado al aprendizaje y a sus propias prácticas de enseñanza.

El docente deberá ofrecer los medios necesarios para que los alumnos relacionen lo aprendido con sus conocimientos previos, garantizando un aprendizaje significativo. Por eso, los elementos que se sugieren para la discusión están presentados de manera gradual en su nivel conceptual.

Las actividades pensadas para los estudiantes de mayor edad involucran la capacidad de pensar hipotéticamente, al plantear distintos escenarios referidos a distintas situaciones que no suponen exclusivamente una vivencia previa o referida a hechos ocurridos en la realidad. Por su evolución psicológica y cognitiva, no sólo se tienen en cuenta los datos reales sino que también pueden pensar en posibilidades y situaciones hipotéticas causales. Del mismo modo, las actividades fueron pensadas para lograr un aprendizaje activo por parte de los alumnos, siendo el docente un facilitador de las herramientas necesarias para ese fin. A tal efecto, se encuentran al final de las actividades, sugerencias de preguntas motivadoras que guiarán la discusión.



CONCEPTOS BÁSICOS



¿QUÉ ES LA ECONOMÍA?

La noción de economía se remonta a la antigua Grecia, cuando se utilizaba el término «**oikonomos**» para hacer referencia a «**el que administraba un hogar**». Quien tiene el rol de administrar un hogar debe decidir. Por ende, ya tenemos la pauta de que la economía involucra personas y decisiones. Todos los días en nuestra vida tenemos que optar sobre cómo usar nuestros recursos, al buscar satisfacer al máximo nuestras necesidades y deseos. Es decir que todos hacemos uso de la economía a diario!

Pero... ¿por qué tenemos que tomar decisiones? Porque, por un lado, están nuestras necesidades y deseos, que son ilimitados, y por otro, los recursos limitados con los que contamos. Podemos desear tener un par de botas y un par de calzado deportivo, pero contar con los recursos para comprar solo un par de zapatos; ahí hay que decidir. Por esto a **la Economía** se la suele

calificar como el estudio de las decisiones frente a recursos limitados.

Dado que la Economía se entiende también como el estudio de la vida cotidiana de la gente, a lo largo de esta guía usted se encontrará con unos personajes: la familia Gutiérrez que, al igual que cualquier otra familia, debe tomar decisiones en función de sus preferencias y restricciones de tiempo y dinero. Pero este no es un tema exclusivo de los Gutiérrez, ni de nuestro hogar o nuestra sociedad: ninguna persona en todo el mundo escapa de esta dinámica de toma de decisiones. Nosotros, para escribir esta guía, ídebimos tomar muchas decisiones!

LA FAMILIA GUTIÉRREZ

Marta

Es maestra
Trabaja en una escuela
Le gusta ir al cine



Ricardo

Es comerciante
Tiene una ferretería
Le gusta pescar



Lucía

16 años
Es estudiante
Es responsable
Le gusta juntarse con amigos



Pablo

8 años
Es estudiante
Es travieso
Le gustan los autos



De manera más formal, varios autores definen a la Economía como una ciencia social que estudia cómo las sociedades emplean sus recursos limitados para producir bienes y servicios y distribuirlos entre la población, con el fin de satisfacer sus necesidades ilimitadas.

Se trata de una ciencia social porque su objeto de estudio son los seres humanos, sus actividades, instituciones y comportamiento.

La Economía contribuye a pensar en alternativas con criterios racionales, a evaluar el costo y el beneficio de las decisiones y a entender cómo algunos eventos están relacionados.

Necesidades ilimitadas

Probablemente estemos de acuerdo en que experimentamos una necesidad cuando sentimos que algo nos hace falta. Esto nos sucede a todos: tenemos necesidades de vivienda, vestimenta, alimentación, transporte, recreación y diversión. Por lo general, tendemos a satisfacer las necesidades primarias, para lo que compramos alimentos, ropa y calzado, pagamos por una vivienda y servicios de salud. Y luego recién nos ocupamos de otras necesidades.

Por otra parte están los deseos, los que también buscamos satisfacer. No siempre la necesidad y el deseo se dan al mismo tiempo. Por ejemplo: Marta puede necesitar una intervención quirúrgica, pero no por eso la desea. Y a la inversa, puede desear repetir un plato de ñoquis porque estaban deliciosos, aunque no lo necesite para alimentarse. Es difícil marcar un límite entre las necesidades y los deseos porque estos son subjetivos: varían de persona en persona, e inclu-

sive van cambiando a lo largo de la vida. Así, **las necesidades y deseos de los miembros de una sociedad son ilimitados y generan un problema económico a resolver, porque los recursos para satisfacerlos son limitados.**

Disparador de ideas

- Busque otras definiciones de Economía según autores como: Adam Smith, Marshall, Engels, Fischer y Mankiw, por ejemplo. ¿Qué tienen en común?
- ¿Sobre qué problemas económicos ha escuchado hablar?



Recursos limitados

Ante este panorama usted se preguntará: ¿cómo lograr satisfacer las necesidades de los integrantes de una sociedad? Disponiendo de diferentes recursos, como por ejemplo: materia prima, trabajo y capital, los que puedan emplearse para producir bienes y servicios aptos para el consumo de las personas: alimentos, prendas de vestir, autos, casas, escuelas, hospitales, caminos y carreteras, etc.

El problema es que, como ya hemos mencionado, los recursos son limitados, frente al carácter ilimitado de las necesidades y los deseos que hay que satisfacer. Por lo tanto, existe en la vida económica de las personas una escasez relativa: los recursos disponibles no son suficientes para atender todas las necesidades. Tanto las sociedades como los individuos enfrentamos restricciones de recursos. Piense en todo lo que hizo hoy Ricardo Gutiérrez al levantarse: se vistió, desayunó, se lavó la cara y cepilló sus dientes, empleó un servicio de transporte para ir a la ferretería, entre otras acciones. Para acceder a determinados bienes y servicios con el fin de satisfacer las necesidades de higienizarse, alimentarse, vestirse y trasladarse, necesitó dinero y además empleó su tiempo disponible. Tanto el ingreso como el tiempo de los que dispone son limitados; enfrenta entonces

restricciones presupuestarias y temporales. Esto hace que Ricardo y su familia tomen decisiones sobre cómo usar su tiempo, en qué y cómo gastar los ingresos, qué bienes y servicios comprar, en qué cantidad y de qué calidad. Las necesidades y deseos de la familia Gutiérrez son muchos, pero sus recursos para obtenerlos son limitados, y por eso tendrán que decidir. ¿Acaso esto no sucede en todas las familias?

Toma de decisiones

El problema de que las necesidades sean ilimitadas, pero limitados los recursos disponibles, obliga a las personas, a los gobiernos y a las sociedades a tomar decisiones. Para eso es clave disponer de la mayor cantidad y calidad de información posible sobre las distintas alternativas, principalmente la vinculada con los costos y beneficios de cada decisión.

Tanto los Gutiérrez, como usted y nosotros debemos decidir qué bienes y servicios comprar con los ingresos que percibimos y qué hacer con nuestro tiempo disponible. Ardua tarea, ¿verdad? Para gastar los ingresos que recibe por la recaudación de impuestos, un gobierno debe decidir qué servicios priorizar. Los productores de cada sociedad deben decidir qué bienes y servicios producir y cómo hacerlo. Y las sociedades deben optar bajo qué forma de organización económica desean vivir para obtener la mayor cantidad posible de bienes y servicios.

Al tomar una decisión sabemos que hay ventajas y desventajas en juego: costos y beneficios. Cuando elegimos, lo hacemos porque suponemos que el beneficio que nos va a reportar una acción es mayor al costo de obtenerla, para

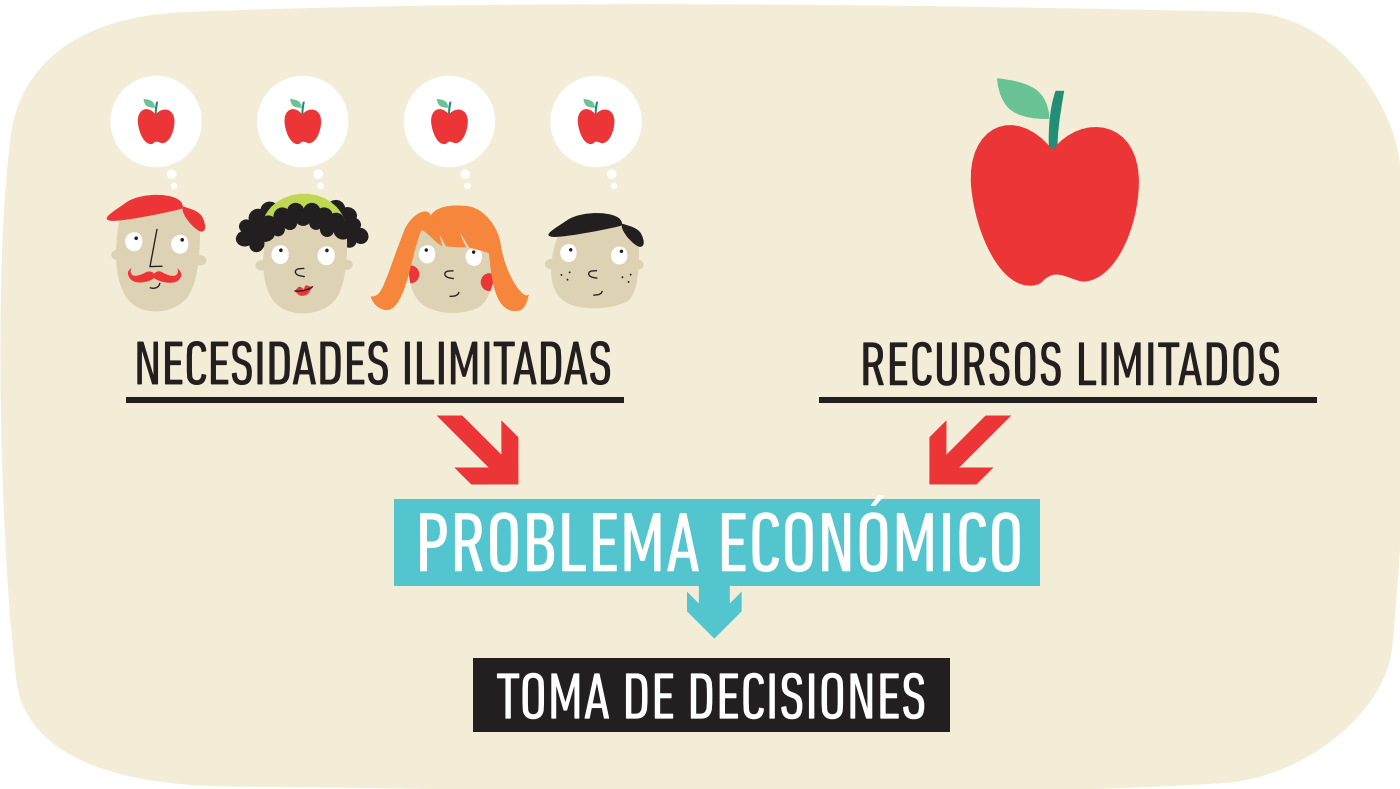
nosotros mismos o para otras personas que nos importan. A su vez, podemos no hacer algo porque consideramos que el costo será mayor que el beneficio obtenido. En estos procesos no hacemos cálculos matemáticos explícitos, con lápiz y papel, pero sí aplicamos de manera intuitiva un análisis de las alternativas.

Costos

Cuando hablamos de costos, debemos considerar la totalidad de ellos, que incluye tanto los transaccionales como el costo de oportunidad. Tomemos un ejemplo: el costo que debe asumir Lucía Gutiérrez por ir a la universidad es lo que paga por los libros y las fotocopias (costo transaccional), más los ingresos a los que renuncia por asistir a clases (costo de oportunidad), ya que debe dedicar tiempo para permanecer en ese sitio en lugar de estar trabajando.

Costo de oportunidad

Tomar una decisión, elegir una alternativa para satisfacer una necesidad u obtener alguna cosa que deseamos implica renunciar a otras posibilidades. Todos los días elegimos si dedicamos más



tiempo al trabajo o al estudio, al estudio o al deporte, al deporte o al descanso. ¿Podemos elegir hacer todo a la vez? Dedicarle tiempo a una actividad cuesta dejar de dedicárselo a otra. De igual forma, al consumir, elegimos en qué bienes y servicios gastamos el ingreso y renunciamos al bien o servicio que sigue en nuestra lista de preferencias.

Al tomar una decisión se busca satisfacer una necesidad o un deseo, pero también se renuncia a otra cosa.

Cuando se elige, existe siempre un **costo de oportunidad**: el valor de la siguiente mejor alternativa que sigue en la lista de preferencias; es el valor del bien o servicio al que se renuncia para satisfacer la primera necesidad o deseo.

Ejemplo

Hace un año la familia Gutiérrez decidió no gastar una parte de sus ingresos mensuales e ir ahorrando ese dinero para imprevistos. Pasado ese año, Ricardo y Marta se encuentran evaluando qué hacer con los ahorros. Ambos están contentos porque lograron su objetivo y pueden disponer de ese dinero, entonces van a decidir juntos qué hacer con él.

«Creo que la casa necesita algunos arreglos, hay humedad en la cocina y en el baño. Me gustaría utilizar el dinero para arreglar esto y otros desperfectos de la casa. ¿Pudiste hablar con el contador? ¿Te dio otras opciones para el dinero que ahorramos?»

Ricardo también cree que su casa necesita mantenimiento, pero no está convencido de que esa sea la mejor opción para usar sus ahorros. Le cuenta lo que le dijo el contador de su ferretería:

«El contador dice que con este dinero podemos comprar un título de deuda pública en lugar de depositarlo en un banco, porque nos brinda un interés mayor. Una vez que el título venza podremos utilizar ese dinero más los intereses generados, para realizar las reformas de la casa».

Marta cree que vale la pena meditarlo, pues quizás después también les alcance para pintar el cuarto de los chicos.

Se sugiere realizar la actividad 1.1 para internalizar el concepto de costo de oportunidad al tomar una decisión.



Los títulos de deuda pública se definen en el capítulo 6.

Beneficios

Cuando hablamos de beneficios hacemos referencia a mejoras en nuestra situación, a algo que nos permite satisfacer una necesidad. Un beneficio puede ser de carácter monetario (como las ganancias de Ricardo en la ferretería), pero también están los vinculados con la satisfacción de necesidades fisiológicas e inclusive de carácter afectivo (por ejemplo, el amor que recibe Marta por parte de sus alumnos en la escuela). Por lo tanto, los beneficios de una decisión dependerán mucho de la valoración subjetiva de cada persona y no siempre son cuantificables, al igual que algunos costos. La realidad es que no todos pensamos ni sentimos de la misma forma. ¡Por suerte! Así podemos complementarnos.

Sigamos pensando en el ejemplo de la casa de los Gutiérrez. El costo total de la decisión de reparar las humedades en lugar de comprar un título de deuda pública, es el monto en unidades monetarias que sale la reparación, más el costo que lleva en tiempo el pedir presupuestos, realizar las compras de materiales y ponerse de acuerdo con el reparador y pintor. Todo lo anterior, sumado al costo de oportunidad de la segunda mejor opción, que serían los intereses no percibidos. Este costo total es el que se debe contrastar con el beneficio que representa al hogar el arreglo de las humedades y la mejora que implican esas reformas a la situación del hogar.

¿Vamos notando cómo la Economía forma parte del día a día de las personas?

Disparador de ideas

- Piense en decisiones económicas que toma en su vida o en su hogar.
- ¿Entre qué opciones tiene que decidir?
- ¿Qué deja de elegir cuando toma esa decisión, o cuál es el costo de oportunidad?
- ¿Qué costos y beneficios analiza en esa toma de decisiones?



Incentivos

Otro concepto importante en la toma de decisiones, es que las personas aprovechamos las oportunidades para mejorar. A veces las personas cambiamos nuestra conducta cuando nuestros costos o beneficios varían, lo que significa que respondemos a incentivos, y nos importan tanto los monetarios como los no monetarios.

Todos enfrentamos alguna vez una situación similar a la decisión que debieron tomar los Gutiérrez. Imaginemos que decidieron no reformar la casa porque después del análisis, los costos resultaron mayores que los beneficios. Pero ¿qué pasaría si aparece un amigo con el dato de que hay un pintor que cobra menos

Las necesidades y deseos son ilimitados y los recursos para satisfacerlos son limitados, entonces debemos optar por la mejor alternativa.

Toda decisión presenta ventajas y desventajas, costos y beneficios.

Toda decisión implica la renuncia a otra cosa. El costo de oportunidad de una decisión es el valor de la siguiente mejor alternativa.

que el resto, o que la tarjeta de crédito está ofreciendo una muy buena promoción para comprar pintura? Es probable que la familia cambie de idea, ya que la disminución de los costos representa un incentivo.

¿Sabía Ud. que...?

En Francia, el número de ciudadanos que utiliza la bicicleta para ir a trabajar se ha duplicado en cinco meses gracias a la iniciativa del gobierno de incentivar a los empleados de 18 empresas voluntarias, pagándoles 0,25 euros por cada kilómetro recorrido.

Esta experiencia ha resultado todo un éxito y ha conseguido aumentar del 2% al 3,6% el uso de la bicicleta entre sus trabajadores.

Fuente: Publicado el 27/01/2015 en <http://www.ciclosfera.com>



Las personas aprovechan las oportunidades para mejorar su situación.

Cuando los individuos, las familias y las empresas toman decisiones, evalúan alternativas y responden a incentivos.

Se sugiere, según la edad de los alumnos, realizar la actividad 1.2 o 1.3 para internalizar el concepto de los incentivos.

Los incentivos pueden cambiar las decisiones.

Todas las decisiones que implican qué, cómo y para quién, involucran un costo de oportunidad.

La forma que cada sociedad responde a estas preguntas es lo que las hace diferenciarse unas de otras.



B

DECISIONES ECONÓMICAS PARA LAS SOCIEDADES

Así como la familia Gutiérrez toma sus decisiones económicas, las sociedades también lo hacen.

Pero como hemos venido mencionando anteriormente, los recursos no alcanzan como para producir todos los bienes y servicios que satisfacen las infinitas necesidades de la gente. Por lo tanto, una sociedad debe tomar decisiones importantes:

- ¿Qué bienes y servicios producir?
- ¿Cómo producir bienes y servicios?
- ¿Para quién producir bienes y servicios?

¿Qué bienes y servicios producir?

Cada sociedad se plantea y también decide qué bienes elaborará, qué servicios brindará y en qué cantidades. Para satisfacer las necesidades y deseos de

las personas, es necesario producir **bienes económicos** que, a diferencia de los bienes libres como el sol y el aire, requieren del esfuerzo de personas para su creación o consumo.

Pero ¿qué es un bien económico? Es un producto que se adquiere en el mercado, diferenciado por su materialidad: la computadora de Lucía es un bien, y es **tangible**, mientras que la clase que ayer dictó Marta es un servicio, y es **intangible**.

Un bien económico se caracteriza así:

- surge de un **proceso de elaboración**
- es **útil** a quien lo posee, para determinado fin
- es **escaso** en relación a cuántos se precisan para satisfacer necesidades y deseos
- tiene un **valor monetario**
- puede **ofertarse y demandarse** en el mercado

En un lenguaje más cotidiano, los bienes económicos son los que generamos con nuestro trabajo.



Se define mercado en el capítulo 2.



BIENES ECONÓMICOS

¿QUÉ SON?

BIENES
(productos tangibles)



&



SERVICIOS
(productos intangibles)

¿CÓMO SON?

producidos por el hombre / tienen valor monetario / útiles

¿DE DÓNDE VIENEN?



Actividades Sector Primario



Producción y explotación de
recursos naturales

Agricultura - Ganadería - Silvicultura
Pesca - Minería

Actividades Sector Secundario



Fabricación de productos elaborados

Vestimenta - Cueros - Calzado
Productos de refinación del petróleo y combustible
Construcción - Industria automotriz - Otras industrias

Actividades Sector Terciario

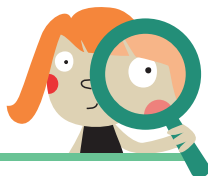


Servicios

Transporte - Electricidad - Agua potable - Comunicaciones
Intermediación financiera - Salud - Actividades inmobiliarias
Educación - Seguridad - Asistencia social - Recreación
Hoteles - Otros servicios empresariales y personales

Nota: Generalmente las actividades de producción se agrupan en tres grandes sectores, según la clasificación de Colin Carke. Actualmente también se considera el sector cuaternario o de información.

Datos de la realidad



En el cuadro y la gráfica que aparecen a continuación, vemos la alta presencia del sector servicios en la economía para todos los países seleccionados de América Latina. En el caso de los países de la Unión Europea, la importancia de los servicios en el producto interno bruto es aún mayor (74%).

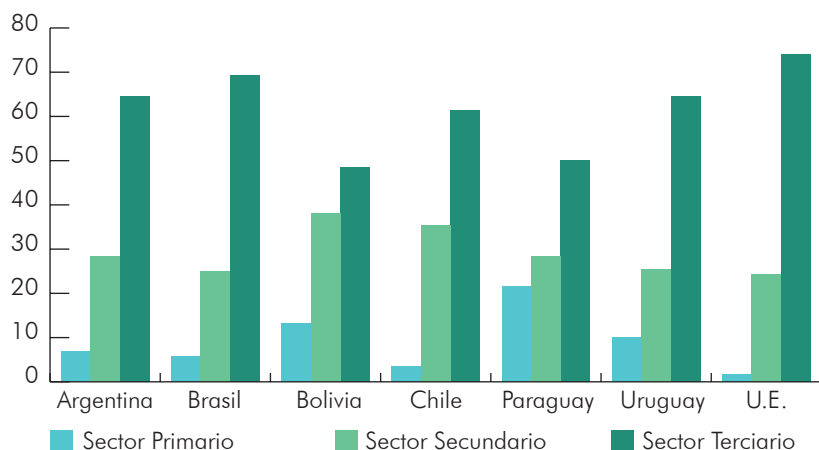
Cuadro 1.1

Porcentaje del producto correspondiente a cada sector / Año 2013

	Argentina	Brasil	Bolivia	Chile	Paraguay	Uruguay	U.E.
Sector Primario	7	6	13	3	22	10	2
Sector Secundario	28	25	38	35	28	25	24
Sector Terciario	65	69	49	61	50	65	74

Gráfica 1.1

Porcentaje del producto correspondiente a cada sector / Año 2013



Fuente: Banco Mundial, enero 2015: <http://datos.bancomundial.org/indicador>



Se define producto interno bruto en el capítulo 3: Indicadores Macroeconómicos.

Bienes de uso intermedio, bienes de capital y bienes de consumo

Recién definimos los bienes económicos. Pero ahora es necesario profundizar un poco más en el tema porque como todo en la vida, la cuestión se va complejizando... **Hay diferentes tipos de bienes económicos.** De acuerdo a su participación en algún proceso productivo o a la utilización que hagamos de ellos, se dividen en bienes de uso intermedio, de capital o de consumo.

Los bienes de uso intermedio se usan para ser transformados y generar un nuevo producto al que llamaremos producto final. Son las **materias**

primas o bienes que sirven para producir otros bienes. La ropa que usa Pablo para ir a la escuela, se confeccionó con algodón; Lucía comió un chocolate que se fabricó a partir de cacao; las herramientas que vende Ricardo fueron hechas con acero; los cuadernos de Marta se elaboraron a partir de pasta de celulosa que sale de la madera de los árboles. De esta manera, el algodón, el cacao, el acero y la madera son los bienes de uso intermedio en el proceso productivo; sin ellos no es posible iniciarlo. Sin el cacao no sería posible hacer chocolate y sin el chocolate, ¿qué sería de nosotros?!

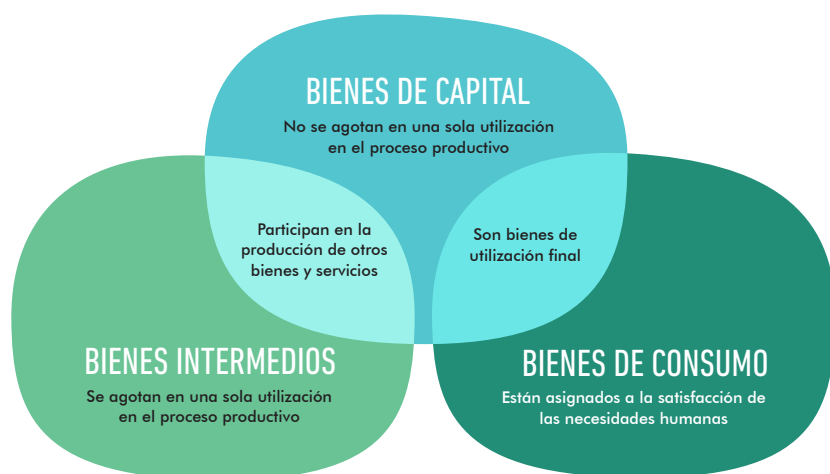
Los bienes de capital son los equipos, maquinarias y herramientas que se emplean para fabricar otro producto final. A diferencia de los bienes de uso intermedio, no se agotan en un solo uso. Los bienes de capital participan en la producción de otros bienes y pueden ser utilizados en sucesivos procesos productivos. Pero presentan una característica particular: **sufren un desgaste por ser utilizados. A ese desgaste se le denomina depreciación.**

Llamamos bienes de consumo a los que están hechos directamente para ser consumidos por las personas. No sufren modificaciones posteriores. Los hay **duraderos**, que perduran más de un año como los electrodomésticos, automóviles y muebles; **no duraderos**, como alimentos, vestimenta, artículos de limpieza, combustible; y **servicios**, como educación, salud, recreación, asesoría legal, etc.

A veces **un mismo bien económico puede funcionar como bien de uso intermedio o ser un producto final.** En la industria del chocolate que comió Lucía, el cacao es un bien de uso intermedio; su destino fue colaborar en un proceso productivo. Pero si Lucía decide emplear cacao en la preparación de su desayuno, constituye un bien de consumo final, porque su destino fue satisfacer directamente su necesidad de alimentarse. Igualmente sucede cuando la familia Gutiérrez compra la carne para cocinarla y almorzar o cenar: es considerada un bien de consumo final. Pero si la carne es comprada por un restaurante para ser cocinada y servida a sus clientes, se trata de un bien de uso intermedio porque forma parte del proceso productivo en la elaboración de un producto final (que es el plato que figura en su menú). Antes de que se abra nuestro apetito por citar tantos ejemplos con alimentos, observemos el siguiente cuadro:

Cuadro 1.2

Semejanzas y diferencias entre los bienes de capital, los bienes de consumo y los bienes intermedios.



Nota: Existen otras clasificaciones de los bienes que no serán tratadas en esta guía.

¿Cómo producir bienes y servicios?

Seguramente usted haya escuchado hablar de la **producción** muchísimas veces. En lo que va de esta guía hemos utilizado ese término repetidamente. Para familiarizarnos un poco más con este concepto tan importante, lo definiremos como **la actividad realizada en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran.**

Las siguientes actividades se consideran producción:

- Extracción de leche de las vacas en los tambos
- Transformación de la leche, que realiza una industria, en otro producto como el dulce de leche o el chocolate
- Fabricación de computadoras, tabletas y celulares
- Servicio de lavado y peinado realizado por un peluquero
- Servicios de enseñanza brindados por los docentes

Estos son solamente algunos ejemplos, pero lo que debemos destacar es que cualquier **proceso productivo** se inicia con el procesamiento de la materia prima -o bienes de uso intermedio-, a los que llamaremos **insumos básicos** de la producción. No es posible llevar adelante un proceso productivo sin ellos, así como tampoco existe proceso productivo sin la utilización de **factores de producción** -o insumos primarios-. ¿Cuáles son ellos? La tierra y otros recursos naturales, el trabajo y el capital, cuya descripción usted podrá encontrar a continuación.

Se sugiere realizar la Actividad 1.4 para internalizar el concepto de actividades productivas

Los bienes de uso intermedio son utilizados en el proceso productivo para ser transformados en otros productos para consumo final.

Los bienes de capital participan en la producción de otros bienes y pueden ser utilizados en sucesivos procesos productivos sufriendo desgaste por su utilización.

Los bienes de consumo no sufren ninguna transformación, están asignados directamente a la satisfacción de las necesidades humanas.

Datos de la realidad



Factores de producción

Los factores de producción que participan del proceso productivo son aquellos que no desaparecen, sino que son empleados una y otra vez por un establecimiento para crear y producir bienes y servicios. Cada uno de esos factores (**tierra, trabajo y capital**) tiene una remuneración por su uso en el proceso productivo. (*)



Las remuneraciones de los factores productivos se analizan en el capítulo 4: Ingresos y Mercado Laboral.

(*) Algunos autores incluyen además otro factor, el empresarial (denominado iniciativa empresarial u organización empresarial), como el factor de producción que permite establecer la coordinación de los factores de producción tradicionales.

Tierra

Cualquier persona entiende lo que es la tierra, ¿pero cómo la consideramos en este contexto de uso? La tierra en tanto factor de producción comprende el suelo utilizado para la agricultura y el espacio donde se sustenta la empresa, la industria y la carretera. También incluye los recursos brindados por la naturaleza para el proceso productivo que no han sido elaborados. Entre ellos, se destacan:

- Tierra para agricultura y ganadería y tierra urbanizada
- Minerales
- Depósitos de energía o recursos energéticos
- Flora, fauna
- Agua, luz

Como usted seguramente sabe, algunos de ellos se extinguen, como son los casos de animales y bosques. Otros se agotan, como los recursos no renovables.



Aplica a Geografía

Mapa productivo de América Latina



Algodón	Limón	Soja	Apicultura	Fe Hierro
Arroz	Madera	Viñedos	Bovinos	Iodo
Azúcar	Maíz	Carbón	Ovinos	Mn Manganeso
Bananas	Papa	Gas natural	Pesca	Au Oro
Cacao	Piña	Petróleo	Al Aluminio	Ag Plata
Café	Tabaco	Electrónica	Cu Cobre	Zn Zinc
Caucho	Trigo	Turismo	Sn Estaño	

¿Sabía Ud. que...?

La energía renovable es la que su producción no daña al planeta, no hay residuos. Las fuentes de energía limpia más utilizadas son, por ejemplo, la energía geotérmica, que utiliza el calor generado por géiseres y volcanes, el viento (energía eólica) y el agua. La energía eólica y la energía hidroeléctrica se usan para la producción de electricidad. Particularmente la energía eólica, utilizada desde hace cientos de años en los molinos de viento, se ha convertido en un moderno recurso para la producción de electricidad. Los proyectos eólicos no son únicamente de Europa, en América Latina algunos gobiernos y empresas privadas están desarrollando este tipo de proyectos a fin de suplir las necesidades de energía eléctrica de sus ciudades. Existe este tipo de proyectos en Costa Rica, Uruguay y Brasil, entre otros.

Fuente: Latino América en contacto
<http://www.latinoamericaencontacto.com>



Trabajo

Así como estamos familiarizados con el concepto de tierra, también lo estamos con la idea de trabajo, pero ¿cómo definirla en relación con el proceso productivo? Se trata del aporte humano, de la capacidad física y/o intelectual que las personas aportan en la generación de bienes y servicios. El trabajo (o mano de obra), combinado con otros insumos, es capaz de transformar los recursos naturales y las materias primas en productos finales para su comercialización.

Don Gutiérrez -el abuelo- cosecha en primavera el trigo que sembró en invierno, gracias a su trabajo, al empleo que hizo de su tierra, de semillas y fertilizantes (insumo básico) y de máquinas sembradoras (capital). La túnica que usa Marta en la escuela existe debido al proceso de corte y confección que realizaron las costureras (trabajo) a partir de la tela (insumo básico), ayudadas por máquinas de coser y otras herramientas (capital).



Este factor productivo se retoma en el capítulo 4: Ingresos y Mercado laboral.

Capital

Cuando hablamos de capital fijo, hacemos referencia a los bienes durables empleados para producir otros bienes (integran la clasificación de bienes de capital). Este capital puede ser tangible o intangible.

Dentro del capital tangible se destacan:

- Estructuras o construcciones (edificios de oficinas, plantas industriales, centrales hidroeléctricas)

- Equipos, maquinaria y herramientas
- Caminos, rutas y carreteras
- Computadoras, automóviles o camiones destinados a intervenir en algún proceso productivo
- Productos que quedan dentro del inventario de existencias

El capital intangible comprende:

- Programas informáticos
- Patentes, marcas, investigación y desarrollo para la elaboración de nuevos productos e inventos

Tecnología

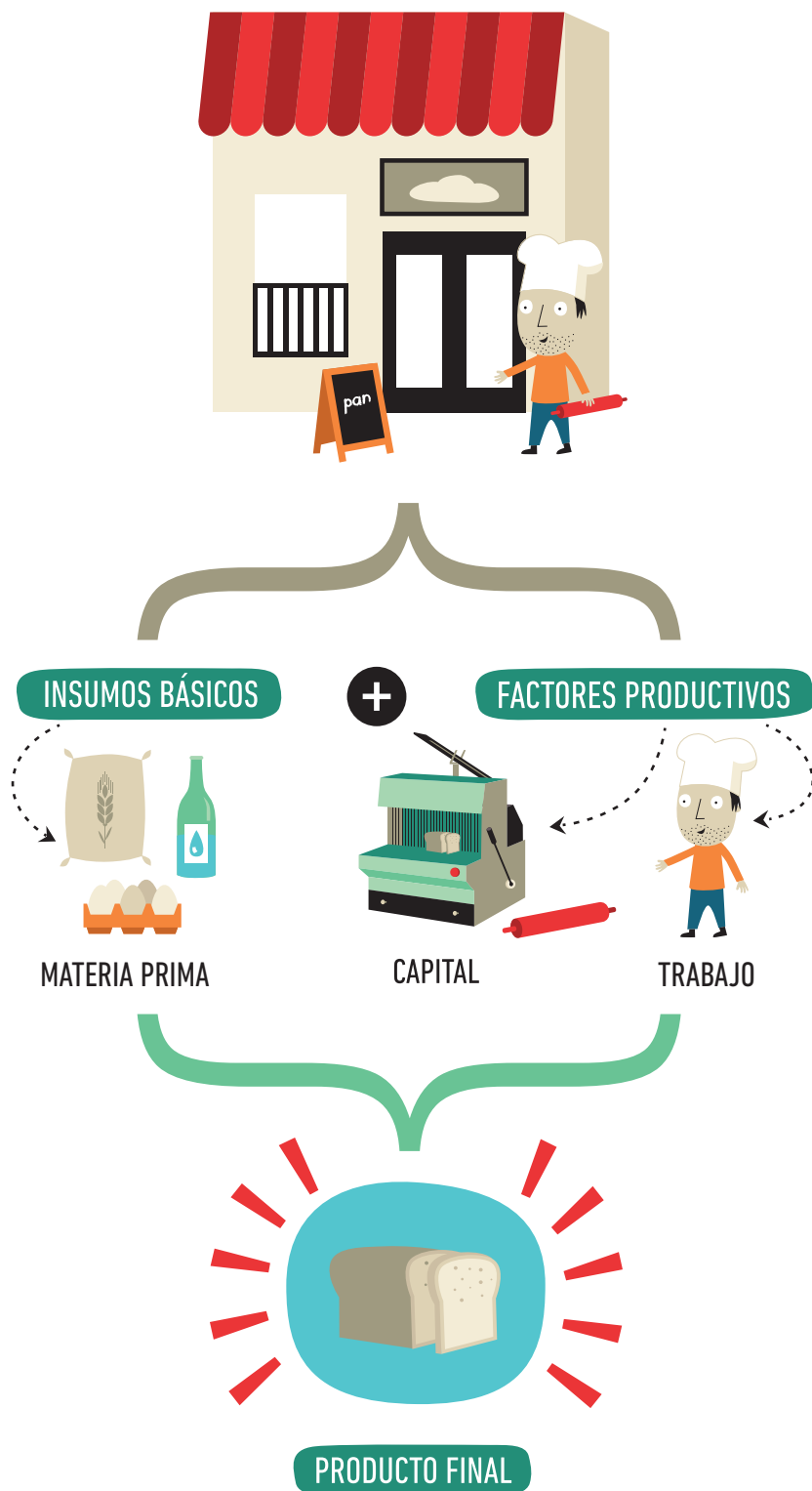
A la hora de producir, hay que decidir **cómo combinar los insumos básicos con los factores productivos para la obtención de un producto final**. Para ello, es fundamental la tecnología de la que el productor dispone. ¿Pero qué es? Se trata de la combinación de los diferentes elementos involucrados en el proceso productivo para obtener el producto final.

Para fabricar la túnica que Marta usa para ir a trabajar, existen diferentes alternativas: desde una confección artesanal, con una técnica manual y poco capital (solo aguja, dedal y tijeras), hasta elaborarla de manera mecanizada, con máquinas cortadoras y de cosido, y muy poca mano de obra. En el primer caso estamos ante una técnica intensiva en factor trabajo, mientras la otra alternativa es intensiva en capital. Entre ambas hay opciones intermedias: confección manual con ayuda de una máquina de coser, o cortado a máquina y cosido manual.

➔ Ejemplos

Pensemos en la producción del pan en fetas que desayuna la familia Gutiérrez: la harina, el agua, los huevos y la levadura constituyen los bienes de uso intermedio que entran en el proceso productivo como insumos básicos -o materia prima-. Se combinan con las herramientas y máquinas empleadas para cocinar, hornear y cortar el pan (capital), por medio del trabajo de los panaderos (mano de obra), quienes emplean un conjunto de conocimientos y procedimientos para combinar insumos básicos con factores de producción, en un lugar físico determinado (capital). Esta dinámi-

PROCESO PRODUCTIVO



ca de combinación (tecnología) permite obtener el producto final (pan en fetas). El establecimiento que realiza la actividad de producirlo es una empresa panificadora. ¿Usted conoce alguna? Si tiene la oportunidad, ¡visítela!

¿Y qué pasa con el servicio de «lavado y peinado» de la peluquería a la que asiste Marta una vez por mes? El shampoo, la crema de enjuague, el agua que sale de la canilla y la electricidad empleada constituyen los bienes de uso intermedio, que entran en el proceso productivo como insumos básicos para obtener el producto final («lavado y peinado»). Estos insumos se combinan de determinada forma (tecnología) por el peluquero/a que realiza el «lavado y peinado» (trabajo), para lo que, además, emplea herramientas como secador de pelo, pinzas y cepillos (capital). Todo esto ocurre en un determinado lugar físico: la peluquería (capital -si la peluquería posee local propio-). Seguramente usted ha contratado este servicio alguna vez. ¿Pensó en todo lo que implica un simple «lavado y peinado»?

Se sugiere realizar la actividad 1.5 y 1.6 según la edad para internalizar el concepto de proceso productivo, identificando insumos básicos y factores de producción; y el concepto de tecnología asociado a la producción.

¿Para quién se produce?

Las sociedades se conforman por agentes económicos. ¿Ha escuchado hablar de ellos? ¿Sabe quiénes son? Pues nada más y nada menos que los protagonistas de la actividad económica. Usted es un agente económico, nosotros también lo somos, y por supuesto, también la familia Gutiérrez. Somos los destinatarios de los bienes y servicios que se producen, y todos en mayor o menor medida los demandamos: hogares, empresas e instituciones, gobierno y resto del mundo.

Los **hogares** representan a las personas y las familias. Son los principales consumidores de bienes y servicios, y decidirán cómo hacerlo de acuerdo a sus necesidades, preferencias y restricciones presupuestarias.

Las **empresas e instituciones** (financieras y no financieras, públicas y privadas), son los princi-

pales agentes productores de la economía. Para cumplir con su tarea, necesitan bienes de capital y de uso intermedio a fin de utilizarlos en el proceso productivo del que formen parte. El **gobierno o sector público** (que representa al Estado) también demanda bienes y servicios necesarios para poder cumplir con sus funciones.

Y por último, pero no menos importante, en el análisis de un país determinado no podemos dejar de lado la presencia de otras naciones que interactúan económicamente con él: el **resto del mundo**, que también demanda bienes y servicios de nuestra economía.

Para que le resulte más fácil incorporar estas ideas, piense en las sociedades contemporáneas: son casi todas economías mixtas. Gran parte de las decisiones se toman en el mercado, pero el gobierno desempeña un papel importante en la supervisión de su funcionamiento y en la producción de los servicios considerados más importantes.

¿Cómo han respondido las sociedades a estas preguntas?

Recuerde que al comienzo del presente punto nos habíamos planteado algunas preguntas (qué, cómo y para quién producir bienes y servicios) en relación con las decisiones que deben tomar las sociedades. La forma en la que estas han respondido a esas preguntas es creando sistemas económicos alternativos. Pero tal vez no tengamos claro lo que es un sistema económico, así que comenzaremos por explicar que se trata de un conjunto de reglas o relaciones que definen y delimitan la organización económica. Los diferentes sistemas económicos se pueden dividir en: a) economías de mercado, b) economías planificadas y c) economías mixtas.

Se sugiere realizar la Lección del capítulo 1, para internalizar algunos conceptos tratados en el capítulo.

ECONOMÍA DE MERCADO

- El Estado no realiza ninguna acción en el ámbito económico, se limita a legislar y a promover instituciones que permitan el libre funcionamiento de los mercados. Las decisiones son descentralizadas.
- Prevalece el régimen de propiedad privada de los recursos. Los recursos poseídos por el Estado son pocos.
- Los consumidores y productores interactúan libremente en el mercado, determinan los precios y las cantidades de bienes y servicios a intercambiar.

ECONOMÍA PLANIFICADA

- Las relaciones económicas son determinadas por el gobierno. Las decisiones son centralizadas.
- Los recursos productivos están sujetos al régimen de propiedad social. Un ente planificador diseña un plan económico con objetivos generales y metas específicas sobre qué producir, cómo producirlo y a quién asignar los recursos disponibles.
- El Estado establece los precios de los factores productivos y de los bienes y servicios.

ECONOMÍA MIXTA

- Incorpora elementos tanto de la economía de mercado como de la economía planificada.
- El gobierno puede corregir problemas del libre funcionamiento y colaborar con la iniciativa privada, participando activamente como productor, consumidor y regulador de la actividad económica.
- Existe tanto la propiedad privada como la pública de los recursos productivos. Hay empresarios particulares, empresas públicas y empresas en las que el capital es copropiedad del Estado.
- Predomina la actuación del mercado; los agentes son libres, pero hay una mayor participación estatal que en la economía de mercado.

RECAPITULEMOS:

- La Economía es una ciencia social que estudia cómo las personas y las sociedades emplean sus recursos limitados para producir y adquirir bienes y servicios y distribuirlos, con el fin de satisfacer necesidades ilimitadas.
- La Economía es el estudio de las decisiones y las elecciones. La razón por la que hay que elegir es que los recursos son limitados.
- Cuando se toma la decisión de satisfacer una necesidad o un deseo, el beneficio que las personas estiman que le va a reportar la acción elegida es mayor al costo de obtenerla. A su vez, una acción puede no tomarse porque el costo de la misma es mayor al beneficio que se estima que va a reportar esa acción.
- Al analizar los costos de diferentes alternativas o planes de acción, se debe tener en cuenta todos los costos, incluidos los de oportunidad.
- El costo de oportunidad es el valor de la siguiente mejor alternativa no elegida, el valor de la opción a la que se renuncia por satisfacer la primera necesidad o deseo en la lista. Muchas veces el costo de oportunidad es difícil de cuantificar en términos monetarios.
- Al tomar decisiones, las personas aprovechan las oportunidades que se les presentan para mejorar su situación. Es por esto que las personas responden a los incentivos.
- Las sociedades deben tomar tres decisiones importantes: ¿Qué bienes y servicios producir? ¿Cómo producirlos? ¿Para quién se producen?
- Las sociedades han respondido dichas preguntas con formas de organización económica diferente: economías de mercado, planificadas y mixtas.
- La producción es la actividad realizada en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran. En el proceso productivo se combinan insumos básicos (materia prima) con factores productivos (tierra o recursos naturales, trabajo y capital) para la obtención de un producto final. La forma de combinarlos es la tecnología de producción de cada proceso productivo.
- Un bien económico cumple con las características de ser útil y escaso en relación con las cantidades requeridas para satisfacer las necesidades y deseos de todas las personas. Se ofertan y demandan en el mercado y tienen un valor monetario.
- Los bienes económicos se pueden clasificar en función del destino que tendrán en el proceso productivo. Los bienes de consumo son aquellos cuyo destino final no sufre ninguna transformación, están asignados directamente a la satisfacción de las necesidades humanas. Los bienes de uso intermedio y los bienes de capital son bienes que son utilizados en el proceso productivo para la elaboración de otros bienes y servicios.
- Las sociedades contemporáneas son casi todas economías mixtas, con elementos de economía de mercado y de economía planificada. Gran parte de las decisiones se toman en el mercado pero el gobierno desempeña un papel importante en la supervisión de su funcionamiento y en la producción de los servicios considerados más importantes.

1.1

8 a 12 años

GOLOSINAS

Toma de decisiones y costo de oportunidad

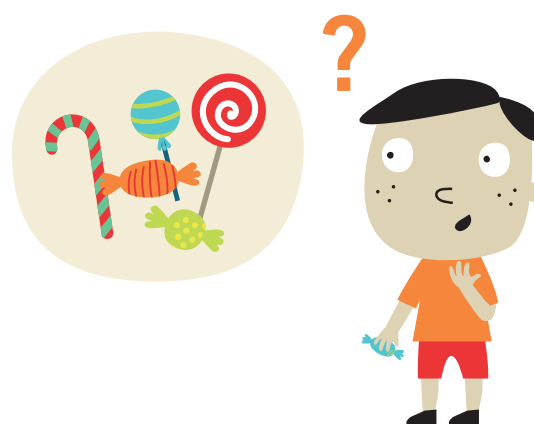
➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar el costo y el beneficio de la toma de decisiones individuales
- Definir costo de oportunidad en base a una elección personal

➔ Materiales necesarios:

- Tres tipos de golosinas similares

Nota: Se recomienda que los materiales sean reales y que los alumnos participantes puedan quedarse con lo ganado por participar voluntariamente de la actividad. Esto generará mayor adhesión a la propuesta y una percepción real de la actividad realizada, transferible a la vida cotidiana.



Procedimiento

1. Solicite que un alumno pase voluntariamente a realizar una actividad sin explicarla antes.
2. Ofrezca los tres tipos de golosinas e indique al alumno que quiso jugar que debe hacer un ranking de sus preferencias sobre las golosinas y luego seleccionar una.

Esta actividad se puede realizar con dos o tres alumnos distintos, remarcando en cada caso los elementos de discusión abajo apuntados.

Elementos de discusión:

- Una vez que el alumno seleccionó la golosina, se le dice que es suya y que puede comérsela cuando quiera. Luego se le consulta a la clase. ¿Cuánto le salió al alumno la golosina? ¿Es gratis? La mayoría dirá que sí. Pero la respuesta que debe quedar clara es que no, porque al alumno le implicó un costo: el costo de oportunidad de no poder comerse la que dejó en segundo lugar en su ranking de preferencias.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.2

12 a 18 años

UMMM... ¿CUÁL DE LOS DOS?

Toma de decisiones e incentivos

➔ Objetivos de la actividad:

- Costo de oportunidad asociado a la toma de decisiones
- Identificar que, en la elección, nos motivan los incentivos

➔ Materiales necesarios:

- Dos tipos de chocolates diferentes
- Un refresco u otro incentivo que el docente considere conveniente

Nota: Se recomienda que los materiales sean reales y que los alumnos participantes puedan quedarse con lo ganado por participar voluntariamente de la actividad. Esto generará mayor adhesión a la propuesta y una percepción real de la actividad realizada fácilmente transferible a la vida cotidiana.



Procedimiento

1. Solicite que un alumno pase voluntariamente a realizar una actividad sin explicarla previamente.
2. Ofrezca dos tipos de chocolates e indique al alumno que se ofreció a jugar que debe elegir un chocolate según su preferencia.
3. Luego pídale que elija nuevamente, pero agregando al chocolate que había rechazado en primera instancia, un refresco. La decisión a tomar es ahora: entre el chocolate que había elegido en primera instancia y el otro chocolate más el refresco. Se analiza si cambia de opinión. Se debe continuar poniendo otro incentivo sobre el chocolate no elegido en la primera instancia hasta que el alumno cambie de opinión.

Esta actividad se puede realizar con dos o tres alumnos distintos remarcando en cada caso los elementos de discusión abajo apuntados.



ACTIVIDADES

Elementos de discusión:

- Cuando se ponen incentivos sobre el chocolate no elegido en la primera instancia y el alumno termina eligiendo ese chocolate más el refresco, se le obsequia ambos productos y se le pregunta a la clase: ¿qué pasó? ¿Por qué se quedó con esta segunda opción de chocolate que no era la escogida en primer lugar?
- Se debe concluir que existió un cambio en el comportamiento del alumno; eligió el otro chocolate a partir de que se le brindaron incentivos para esta elección (el chocolate que menos le gustaba, pero con refresco).
- Luego se le pregunta a la clase: ¿Cuánto costaron al alumno ese chocolate y el refresco? ¿Son gratis? La respuesta que debe quedar clara es: "no". Esto quiere decir que, al tomar la decisión, tuvo un costo de oportunidad que se puede resumir de la siguiente manera: la pérdida de oportunidad de comer el chocolate que le gustaba más y que había puesto inicialmente en primer lugar.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.



1.3

6 a 12 años

¡LIMPIEMOS EL PATIO!

Toma de decisiones e incentivos

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar que, en la elección, nos motivan los incentivos

➔ Materiales necesarios:

- Algún reconocimiento para los cinco alumnos que realicen el mayor esfuerzo
- Cajas de zapatos para poner los residuos



Procedimiento

1. Proponga a los alumnos de la clase que, el que desee, puede juntar los residuos que encuentre en el patio de la escuela, de manera individual o en pequeños grupos. Haga hincapié en el hecho de que, al realizar esa tarea, se quedarán sin espacio recreativo, de forma que no sea una actividad de la que todos quieran participar voluntariamente. Para ello, entrégueles cajas de zapatos u otro recipiente para poner los residuos recolectados, que deberán devolver al docente una vez finalizada la actividad. No se les otorgará nada a cambio de esta recolección. El docente debe dejar constancia de la cantidad de residuos recolectada por cada uno o por cada grupo de alumnos.
2. Al día siguiente, hágale la misma propuesta a los alumnos, pero en esta oportunidad dígales que el alumno o el grupo que recolecte más residuos va a recibir un refresco (o lo que el docente crea más conveniente) de regalo. Se debe registrar cuánto se recolectó y compararlo con lo registrado en la oportunidad anterior, cuando no existió ningún incentivo.

Elementos de discusión:

- El docente debe remarcar cómo aumentó la cantidad de voluntarios para la recolección de residuos una vez ofrecido un incentivo: existió un cambio en el comportamiento de los alumnos.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.4

JUNTOS ES MÁS DIVERTIDO

12 a 18 años

Actividades productivas

➔ Objetivos de la actividad:

- Reflexionar grupalmente en torno a las distintas actividades productivas y su interrelación
- Identificar distintas actividades productivas de cada país y su localización
- Identificar cómo pueden estar interrelacionados los distintos sectores productivos

➔ Materiales necesarios:

- Guía de trabajo impresa - Material de apoyo 1.4/1 (una por grupo)
- Computadoras con conexión a internet
- Lápiz y hoja



Procedimiento

1. Solicite a los alumnos que se dividan en pequeños grupos de seis como máximo. Cada grupo debe nombrar un secretario que será el encargado de sintetizar y escribir las reflexiones volcadas por todos sus integrantes, para luego compartir en plenario. Asimismo, deberá procurar la participación de todos los integrantes y ejercer la función de regulador de las intervenciones personales.
2. Dígle a cada grupo los links a los que se deben dirigir y pídales que identifiquen de qué bienes y servicios se tratan los textos y dentro de qué sector productivo (primario, secundario, terciario) agruparía dicha actividad productiva.
3. Dispondrán de un tiempo máximo de 30 minutos para realizar la actividad pautada en la guía de trabajo entregada.
4. El docente actúa como regulador externo al velar por la concreción de los distintos objetivos planteados; supervisará la actividad favoreciendo la autorregulación de los grupos.
5. Temas que se pueden asignar, junto con los links recomendados:

Nota: Los links aquí sugeridos pretenden ser una guía respecto a los temas a abordar, estos se encontraban disponibles en el momento de publicada la guía. Se sugiere seleccionar páginas referidas a las actividades productivas de cada país, utilizando como guía los titulares.

- Diario El País. Uruguay- Suplemento Agropecuario. El mercado de la carne ovina y su potencial

http://historico.elpais.com.uy/suplemento/agropecuario/la-carne-ovina-y-su-potencial/agrope_648425_120627.html

- Ministerio de Desarrollo Social, Ministerio de Industria, Energía y Minería, Instituto de Economía de la Facultad de Ciencias Económicas y Administración. Mapeo de capacidades territoriales y desarrollo productivo. Principales actividades productivas de los departamentos (páginas 110- 111- 112/ cuadro 44, segunda columna)

<http://www.dinatel.gub.uy/documents/22028/0/Mapeo%20de%20capacidades.pdf>

- El sector terciario: comercio y servicios

<http://www.cnccs.com.uy/content/uploads/Informe-de-Coyuntura-Junio-2015.pdf> Pg 13 a 15.

- Ministerio de Industria, Energía y Minería del Uruguay. Análisis de distintos sectores industriales

<http://www.miem.gub.uy/web/industria/>

- Los distintos sectores de actividad dentro del PIB

http://www.bcu.gub.uy/Estadisticas-e-Indicadores/Cuentas%20Nacionales/Revisi%C3%B3n_2009_2012.pdf pg 7 a 9"

- Piedras preciosas

- http://www.uruguayxxi.gub.uy/informacion/wp-content/uploads/sites/9/2015/05/Informe-piedras-preciosas-o-semipreciosas_UYXXI.pdf Pg 7 a 10.

Elementos de discusión:

- Destaque la idea de que para satisfacer las necesidades y deseos de las personas las sociedades deben producir bienes económicos. Los bienes económicos son definidos como productos útiles, producidos por los seres humanos, que poseen un valor monetario y que se ofertan y demandan en el mercado. Se diferencian entre productos tangibles llamados bienes y productos intangibles, llamados servicios.
- Las actividades productivas se definen como las realizadas en un sistema económico para generar los bienes y servicios que satisfacen las necesidades de las personas que lo integran.
- Generalmente las actividades productivas se clasifican en tres grandes sectores: primario, secundario y terciario.
- Las actividades del sector primario son las referidas a la producción y explotación de recursos naturales, las del sector secundario se refieren a la fabricación de productos elaborados y las actividades del sector terciario son los servicios.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

1.5

6 a 9 años

¡A COCINAR GALLETITAS!

Producción

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar las materias primas y los factores de producción para la elaboración de este producto
- Identificar el concepto de tecnología asociado a la producción

➔ Materiales necesarios:

- Ingredientes (multiplicar por el número de grupos)
- Distintos moldes para cortar galletitas
- Recipientes para la preparación (necesarios según la cantidad de grupos)
- Receta básica de galletitas (se anexa)

Nota: Si no se cuenta con los recursos para cocinar las galletas, se sugiere comprar galletitas, rellenar con dulce y coco rallado por fuera. En la segunda producción, se utilizarán cuchillos sin filo para mejorar el untado del relleno.



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que van a hacer una fábrica de galletitas. Cada grupo de un máximo de seis alumnos deberá hacer la mayor cantidad de galletitas con la forma que se le indique.
2. Entregue los ingredientes y los moldes para realizar las formas de las galletitas.
3. Dígales que disponen de 20 minutos de tiempo para realizarlo.
4. Al finalizar el tiempo establecido, anote en el pizarrón la producción total de cada grupo.

Elementos de discusión:

- Identifique en la actividad realizada las materias primas y los factores productivos, la tecnología y el producto final. Para ello, se sugiere realizar el siguiente esquema:
 - **Materias primas:** manteca, azúcar, huevo, leche, harina, sal, polvo de hornear.
 - **Capital:** el local de la escuela, el molde, los recipientes, cucharas para mezclar, palote de amasar, mesas, asaderas, horno, y algún otro elemento empleado para cocinar y que no se agote en el proceso productivo.
 - **Mano de obra:** todos los alumnos que hicieron las galletitas.
 - **Tecnología:** la combinación de ingredientes y moldes que utilizó cada alumno/a para elaborar cada galletita.
 - **Producto final:** las galletitas.

Esta actividad puede identificarse como un proceso productivo para obtener un producto final. Un proceso de producción que consistió en transformar un conjunto de materias primas (harina, huevos, sal, o sea todos los ingredientes de la receta), empleando mano de obra y capital para la obtención del producto final (las galletitas).

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

RECETA BÁSICA DE GALLETITAS

- PONER EN UN RECIPIENTE 1/2 TAZA DE MANTECA
- AGREGAR 1 TAZA DE AZÚCAR Y MEZCLAR
- AGREGAR Y MEZCLAR 1 HUEVO, 3 CDAS DE LECHE
- AGREGAR A LA MEZCLA ANTERIOR:
 - 2 TAZAS DE HARINA
 - 1/4 CUCHARADITA DE SAL
 - 2 CUCHARADITAS DE POLVO DE HORNEAR
- ESTIRAR LA MASA Y CORTAR
- COLOCAR SOBRE MOLDE ENMANTECADO
- HORNEAR (190°C 10 - 12 MIN.)



1.6

9 a 12 años

EN LA FÁBRICA DE GALLETITAS

Producción y especialización

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar las materias primas y los factores de producción de esta producción
- Identificar la noción de especialización
- Identificar cómo la especialización de tareas puede incrementar la cantidad de producto final, ante la misma cantidad de trabajadores y capital

➔ Materiales necesarios:

- Ingredientes (multiplicar por el número de grupos)
- Distintos moldes para cortar galletitas
- Recipientes para la preparación (necesarios según la cantidad de grupos)
- Cuchillos para cortar la masa (uno por grupo)
- Receta básica de galletitas (se anexa)

Nota: Si no se cuenta con los recursos para cocinar las galletas, se sugiere realizar alfajores: dos galletitas rellenas con dulce de leche (o similar) y coco rallado por fuera. En la segunda producción se utilizarán cuchillos sin filo para mejorar el untado del dulce de leche.



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que van a hacer una fábrica de galletitas. Cada grupo de un máximo de seis, deberá hacer la mayor cantidad de galletitas con la forma que se le indique.
2. Entregue los ingredientes a cada grupo y un cuchillo sin filo o elemento que corte masa para realizar las formas establecidas. Nota: las formas serán las mismas que se tiene en los moldes; en una primera instancia las deben realizar sin el molde indicado y sin instrucciones sobre cómo dividir las tareas.

1. Diga a los alumnos que disponen de un tiempo máximo de 20 minutos para realizarlas.
2. Anote en el pizarrón la producción total de cada grupo.
3. Pregunte a la clase: ¿qué necesitarían para hacer las galletitas más fácilmente con las distintas formas y para que queden mejor?
4. Se introducen los moldes en el proceso productivo. Esta mejora en el capital (moldes en lugar de cuchillos) puede asimilarse a un cambio tecnológico.
5. Señale a los alumnos que pueden separarse cada uno en distintas tareas, introduciendo el concepto de especialización en la producción (el que lee la receta, el que pone los ingredientes, el que amasa, el que estira la masa, el que la corta, el que coloca en la fuente las galletas). Esta especialización de tareas también puede asociarse a un cambio tecnológico.
6. Entregue a cada grupo los ingredientes (la misma receta nuevamente) y los moldes correspondientes. Dé 20 minutos para realizar las galletas.
7. Registre en el pizarrón la cantidad que produjo cada grupo e incorpore los elementos de discusión.

Elementos de discusión:

- Explique que esta actividad tiene varios objetivos.
- Identifique en la actividad realizada las materias primas y los factores productivos, la tecnología y el producto final. Para ello, se sugiere realizar el siguiente esquema:
 - **Materias primas:** manteca, azúcar, huevo, leche, harina, sal, polvo de hornear.
 - **Capital:** el local de la escuela, el molde, los recipientes, cucharas para mezclar, palote de amasar, mesas, asaderas, horno, y algún otro elemento empleado para cocinar y que no se agote en el proceso productivo.
 - **Mano de obra:** todos los alumnos que hicieron las galletitas.
 - **Tecnología:** la combinación de ingredientes y moldes que utilizó cada alumno/a para elaborar cada galletita.
 - **Producto final:** las galletitas.

Esta actividad puede identificarse como un proceso productivo para obtener el producto final. Un proceso de producción que consistió en transformar, un conjunto de materias primas (harina, huevos, sal o sea todos los ingredientes de la receta) empleando mano de obra y capital para la obtención del producto final (las galletitas).

- Luego de analizados estos elementos puede introducir la noción de especialización, haciendo ver a los alumnos cómo una división de tareas (algunos que preparen los ingredientes, otros que mezclen, otros que amasen, otros que corten etc.) produciría una mejora en la producción.
- Las diferencias encontradas entre las dos producciones se deben a la utilización de los moldes y la especialización de las



ACTIVIDADES

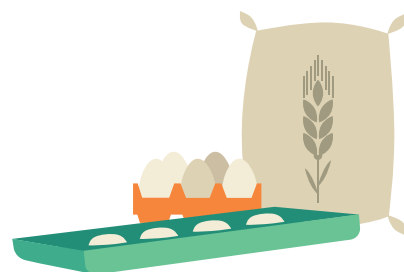
tareas, lo que provocó un aumento en la cantidad producida.

- Invite a los alumnos a pensar en otros ejemplos relativos a su rol como estudiantes, en donde la especialización en distintas tareas puede producir mejores resultados.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

RECETA BÁSICA DE GALLETITAS

- PONER EN UN RECIPIENTE 1/2 TAZA DE MANTECA
- AGREGAR 1 TAZA DE AZÚCAR Y MEZCLAR
- AGREGAR Y MEZCLAR 1 HUEVO, 3 CDAS DE LECHE
- AGREGAR A LA MEZCLA ANTERIOR:
2 TAZAS DE HARINA
1/4 CUCHARADITA DE SAL
2 CUCHARADITAS DE POLVO DE HORNEAR
- ESTIRAR LA MASA Y CORTAR
- COLOCAR SOBRE MOLDE ENMANTECADO
- HORNEAR (190°C 10 - 12 MIN.)



BARCOS Y AVIONES

Toma de decisiones y costo de oportunidad

➔ Contenido central:

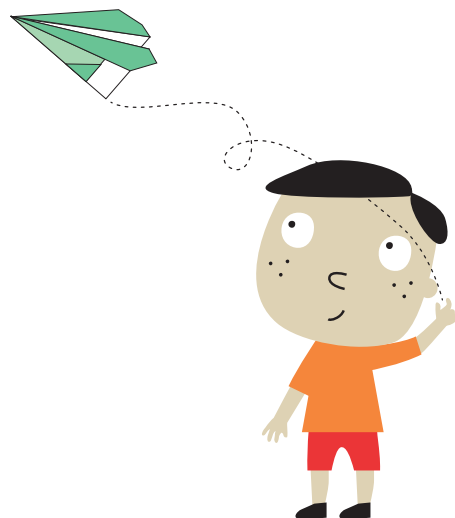
- Esta lección se llevará a cabo mediante una dramatización por parte de los estudiantes, quienes deberán producir determinados bienes.
- Se busca que logren interiorizar el concepto de recursos limitados y la necesidad de optar por un solo producto a elaborar.
- Se pretende aprender la noción económica de que todas las personas deben tomar decisiones (en este caso decisiones sobre la elección de la producción), y que al elegir un tipo de producción, deben renunciar a realizar el otro tipo de producto. Concepto básico: que cualquier decisión económica implica un costo de oportunidad.

➔ Objetivos de la actividad:

- Definir costo de oportunidad
- Identificar el costo de oportunidad de fabricar un producto

➔ Materiales necesarios:

- Hojas A4 (tres por alumno)
- Copias para los estudiantes de los materiales de apoyo L1/1 y L1/2



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que serán productores y deberán elegir entre dos tipos de bienes.
2. Entregue una copia de las instrucciones de la actividad (material de apoyo L1/1) y tres hojas A4 blancas a cada alumno.
3. Señale que cada alumno posee los mismos recursos para producir los bienes (aviones o barcos).
4. Lea las instrucciones en voz alta y construya a modo ilustrativo un avión y un barco. Responda cualquier pregunta que surja.

➔ LECCIÓN

5. Dé 10 minutos para que cada estudiante construya sus aviones y/o barcos.
6. Para cumplir con los objetivos de la actividad se sugiere pedir a algunos alumnos que construyan solo aviones; otros que construyan solo barcos y el resto que elija lo que quieran producir.
7. Realice un cuadro de producciones con los datos de los alumnos (material de apoyo L1/2).

Elementos de discusión:

- Algunos alumnos hicieron solo barcos. ¿Cuántos aviones pudieron haber hecho? (según datos de la clase).
- Otros hicieron solo aviones. ¿Cuántos barcos pudieron haber hecho? (según datos de la clase).
- ¿Por qué no se pudieron producir más aviones y/o barcos? R: A partir de la actividad realizada, se encontró que había limitados recursos productivos; el tiempo de trabajo disponible para hacer la producción fue limitado (10 minutos), el material (insumo básico para la producción) fue limitado también (tres hojas). Esto refleja la limitación a la que se enfrentaron para producir más, como querían.
- ¿Por qué necesito optar por hacer barcos o aviones? ¿Cómo se le llama a esa situación según la economía? R: Se analizó en esta actividad que, al tomar decisiones sobre si producir más aviones (con recursos limitados), se debe dejar necesariamente de producir barcos. La cantidad que se deja de producir dependerá del resultado registrado en el pizarrón sobre lo que se produjo en la clase y ese es el costo de oportunidad.
- ¿Cómo se podría haber incrementado la producción de aviones y barcos en forma conjunta? R: Se les da más tiempo para producir y se les aumenta el material (las hojas).
- Cada alumno debió elegir qué producir teniendo en cuenta que los recursos eran limitados.
- Invite a los alumnos a que identifiquen los recursos que se utilizaron en la producción (alumnos, hojas, mesas, sillas, salón iluminado, instrucciones para la construcción).
- Los alumnos pueden identificar que ellos fueron el recurso productivo: trabajo (mano de obra de los alumnos) hojas (material o insumos básicos), mesas y sillas y el local de la escuela o liceo donde se desarrolló (el capital).
- Haga ver a los alumnos las diferentes producciones de barcos y aviones; de esta forma se introduce el costo de oportunidad. Una vez que un alumno eligió producir un avión, renunció a la producción de dos barcos, debido a que los recursos con que contaba eran limitados.
- Identifique, en el cuadro de las combinaciones de producción posibles, cuáles fueron los costos de oportunidad encontrados.

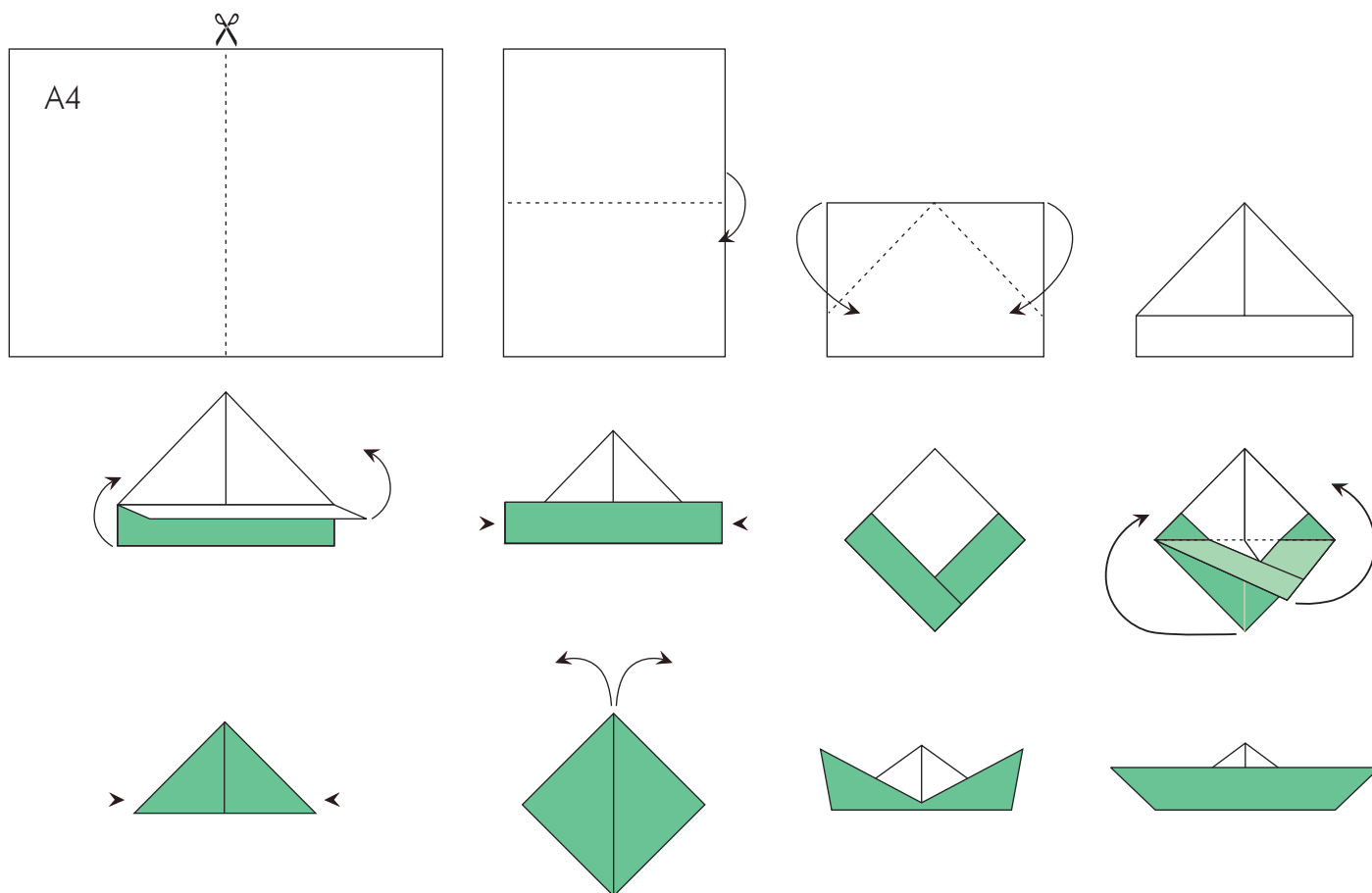
Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

➔ MATERIAL DE APOYO

L1/1

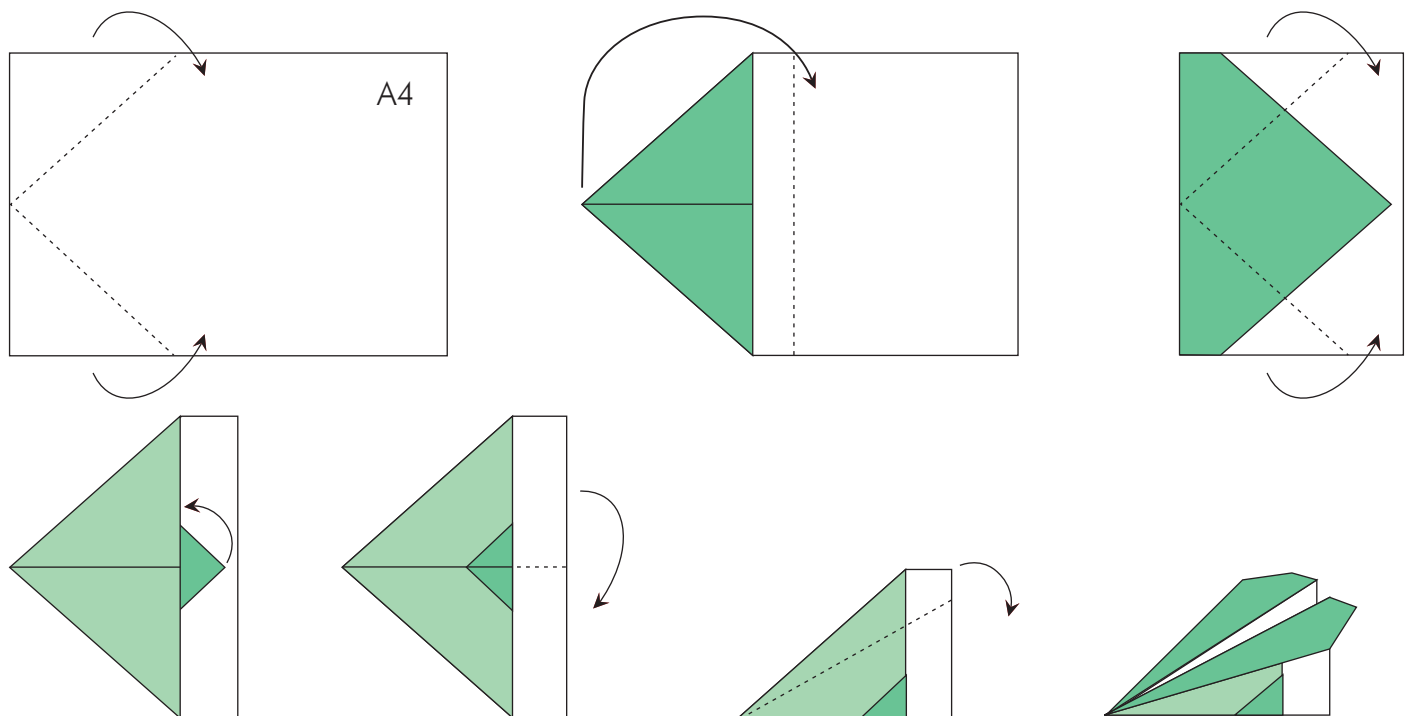
Instrucciones:

- Deben construir aviones y/o barcos, según su preferencia
- Si desean hacer barcos de papel: es importante que dividan la hoja en dos (por cada hoja A4 se construyen dos barcos)
- Siga las instrucciones para hacer barcos de papel:
https://www.youtube.com/watch?v=VeHK_1rujQU



➔ MATERIAL DE APOYO

- Siga las instrucciones para hacer aviones de papel:
https://www.youtube.com/watch?v=gyEg1eD_yPk



L1/2

Producciones	Cantidad de aviones	Cantidad de barcos	Costo de oportunidad
A			
B			
C			
D			
E			
F			
G			
H			
I			
J			



DINERO Y COMERCIO



EL DINERO

La historia del dinero

¿Alguna vez se ha preguntado de dónde salió el dinero? ¿Ha existido siempre? ¿Qué son los mercados y por qué existen hoy? Responderemos a estas preguntas a lo largo del presente capítulo.

Pablo Gutiérrez espera contento a que llegue el viernes, porque es el único día en el que sus papás le dan \$ 50 para comprar la merienda en la escuela. Lucía también recibe dinero de su abuelo en forma de mensualidad. Tiempo atrás, el dinero era un poco diferente a como lo conoce la familia Gutiérrez y a como lo conocemos en la actualidad, porque las civilizaciones fueron evolucionando. Primero se empleó el trueque para el intercambio; luego apareció el dinero mercancía, el dinero con valor intrínseco y finalmente apareció el dinero

fiduciario, que es como lo conocemos en la actualidad. ¿Cómo será en el futuro? No lo sabemos, pero lo que es seguro es que las transformaciones, también en la Economía, tienen que ver con las necesidades que vayamos teniendo las personas.

El trueque

Más conocido en nuestra cultura como “permuta”, el trueque fue el primer sistema de comercio empleado por las antiguas civilizaciones; los primeros mercados aparecieron a través de él. En la época del trueque, las personas entregaban los bienes excedentes que tenían por otros que necesitaban, como por ejemplo herramientas de piedra, de caza y de confección, frutas, trigo, ganado, textiles y zapatos.

El trueque es la acción de intercambiar bienes y servicios sin usar dinero de por medio.

Un criador con exceso de ganado que deseaba obtener trigo debía encontrar un cultivador con exceso de trigo que deseara ganado a cambio. Si esas dos personas coincidían, el trueque se realizaba. El problema se presentaba si, por ejemplo, el cultivador de trigo necesitaba herramientas y el criador de ganado no las tenía.

Así planteado, el tema no era tan sencillo: el trueque presentaba dificultades, entre las que se destacaba la exigencia de coincidencia mutua de necesidades para poder realizar las transacciones. Si alguien ofrecía un bien que en ese momento nadie necesitaba, el intercambio podía volverse muy lento, muy dificultoso, o no concretarse. Además, también se hacía difícil calcular el valor exacto de los productos intercambiados, problema cada vez mayor al crecer la variedad de productos y necesidades. En la antigüedad, el valor de los bienes se fijaba en función del trabajo dedicado a producirlos y de lo necesario que fueran para las personas. Pero los bienes y servicios a intercambiar no tenían por qué tener valores equivalentes, así que el problema era establecer el valor de cada bien en términos del otro. ¿Cuántas bolsas de trigo se entregaban a cambio de una herramienta? ¿Cuántas cabezas de ganado por bolsas de trigo? Una vez establecido los términos del intercambio, se agregaba un tercer problema la poca, o casi nula, divisibilidad de las unidades transadas.

El dinero-mercancía

Como todos sabemos, el comercio entre los pueblos creció, y con él crecieron las complicaciones del trueque. Fue así como las distintas civilizaciones de la antigüedad buscaron un elemento que sirviera como medio de pago, como medida de valor, y que pudiera ser intercambiado por otros bienes. De esta forma apareció el dinero-mercancía.

Los bienes empleados como medios de pago tenían las siguientes características: eran elementos tomados de la naturaleza, apreciados localmente, contaban con la aceptación de todos para ser utilizados en el intercambio, eran divisibles, fáciles de almacenar por determinados períodos y de trasladar. De esta manera fue posible superar las dificultades del trueque. Mercancías como la sal, el maíz, el tabaco, el pescado seco, el arroz, las telas, la cerveza o el vino han sido empleadas como medio de pago a lo largo del tiempo.

Los nativos de las islas Fiji utilizaban dientes de ballena. Los guatemaltecos, maíz; los antiguos babilonios y asirios, cebada. Los mongoles valoraban los bloques de té, en tanto los pueblos de Filipinas, Japón y otras regiones del sudeste asiático, empleaban el arroz como dinero-mercancía. En China, el norte de África y el Mediterráneo se empleaba la sal; mientras que en la América precolombina preferían pagar con semillas de cacao y plumas de aves exóticas. El ganado también desempeñó un papel importante en el intercambio, los pueblos pastores calculaban y pagaban prácticamente todo en reses. En la

Para discusión en el aula

- Invite a los alumnos a pensar en pares: ¿Qué bienes de los que poseen les gustaría intercambiar? ¿Por qué cosas? ¿Llegó a algún acuerdo de intercambio con el compañero? ¿Cómo lo logró?
- A los alumnos les gusta intercambiar figuritas, enséñeles que ahí están también realizando un trueque, una permuta. ¿Hay alguna figurita que se cambia por varias? ¿Por qué consideran que esa figurita es más valiosa?



Alemania de la posguerra se utilizaron cigarrillos como medio de pago, pues la escasez hacía que fueran valorados por todos, además de cumplir con los demás requisitos del dinero-mercancía.

Las monedas

Y usted se preguntará por qué estos medios de pago no están vigentes, si realmente daban resultado... La respuesta es que las civilizaciones encontraron que emplearlos también presentaba dificultades! Por ejemplo, muchos de ellos eran perecederos y por ello, difíciles de almacenar por largos períodos de tiempo. Entonces los sustituyeron por objetos hechos con metales preciosos, como el oro, la plata y el cobre, que eran no perecederos, acumulables y divisibles. Estos objetos tomaban diferentes formas dependiendo del lugar (lingotes, aros, polvo, navajas o cuchillos) pero por un tema de practicidad y uniformidad, fueron adoptando la forma de discos de diferentes tamaños, a los que llamaron «monedas».

Suena sencillo... ¡monedas! Simples monedas como las que usamos hoy en día. Pero en realidad al principio no hubo un estándar ni una certificación para esos discos de metal, por lo que había que pesarlos y evaluar su pureza antes de cada intercambio. Los historiadores en general atribuyen el origen del dinero metálico alrededor del año 2.000 a.C., dado que en el actual Pakistán se han encontrado monedas que datan del

2.900 a.C. En tanto la moneda acuñada con carácter oficial más antigua que se conoce es el León de Lidia, que se encontró en Turquía sobre el año 650 a.C. Como era una zona difícil para cultivar, pero muy rica en metales preciosos, las monedas de oro y plata se fabricaron como medio de pago por orden del rey Alyattes. ¿Pero qué significa acuñar? Significa certificar una pieza de metal mediante un distintivo o señal. Esto garantizaba la fiabilidad de su valor, sin tener que pesarla. Es interesante pensar que la mayoría de los elementos decorativos de la acuñación moderna hayan sido introducidos en la Antigüedad, como es el caso de las antiguas monedas romanas que presentaban cabezas de ganado, o las griegas que tenían espigas de trigo (bienes que durante siglos habían oficiado como dinero). Esos dibujos distintivos permitían vincular a las monedas con la idea del valor de las cosas que reflejaban.



Por mucho tiempo, el oro y la plata representaron los bienes aceptados como dinero. Al caracterizarse como duraderos, divisibles, homogéneos y difíciles de falsificar, eran ideales como medio de cambio. Su valor intrínseco hacía que no hubiera necesidad de garantías del gobierno. Así, la cantidad de dinero estaba regulada por el mercado, mediante la oferta y la demanda de oro y plata.

¿Sabía Ud. que...?

- Las palabras *moneda*, *salario* y *pecuniario* tienen su origen en la Antigua Roma.
- La palabra *moneda* surge porque la primera fábrica de monedas se situaba junto al templo dedicado a Moneta, o Juno Moneta (Juno la avisadora, la diosa que avisaba).
- La palabra *salario* surge porque a los soldados de la Antigua Roma se les pagaba con sal (dinero mercancía).
- La palabra *pecuniario*, que se emplea como sinónimo de monetario, deriva de *pecus*, que en latín significa «ganado», y el ganado también se empleó en Roma como medio de intercambio.



TRUEQUE



DINERO-MERCANCÍA



MONEDAS



Un apunte sobre el pensamiento económico

El mercantilismo es el conjunto de principios teóricos y prácticos que dominaron el pensamiento económico de Europa entre los siglos XVI y XVIII.

Esta corriente consideraba que la riqueza de los países estaba constituida por la cantidad de oro y plata que poseían, por lo que el país más rico era el que acumulaba más metales preciosos (Metalismo). Este pensamiento, en parte, fue el resultado de la gran cantidad de metal que ingresó en Europa procedente de América durante la colonización. Los países obtenían el metal precioso de las minas que tenían en su territorio, de la colonización de otros territorios o del aumento de las exportaciones, ya que los productos se pagaban con oro o plata.

En el caso de España, el ingreso en grandes cantidades de oro y plata por la colonización y su circulación como moneda incrementó la demanda de mercaderías. Pero como la producción no era suficiente, la oferta de bienes y servicios fue menor que la demanda, provocando un aumento de precios. Por lo tanto, el ingreso de los metales preciosos provocó un aumento de la oferta monetaria e inflación en España.

Los descubrimientos de oro en California y Australia, a fines de la década de 1840 y de 1890, tuvieron el mismo efecto en el aumento de precios.

El papel moneda, los primeros bancos, el Patrón Oro.

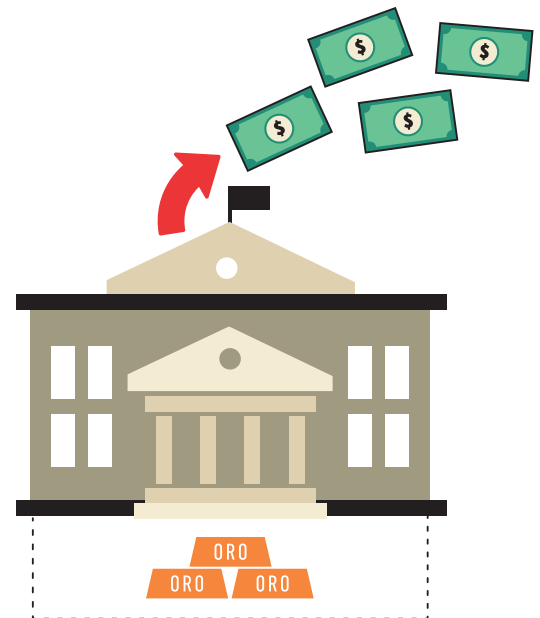
Durante la Edad Media aparece el dinero papel, fue creado como certificado de propiedad de una cantidad de monedas de oro y plata, lo que produjo otro gran avance para el comercio. ¿Y cómo comenzó esta etapa? Con la tarea de los orfebres, que al custodiar el oro y las joyas de las familias adineradas, les daban a cambio un recibo de papel que garantizaba su devolución en cualquier momento. Los comerciantes, atentos a toda innovación, se dieron cuenta de que era más cómodo entregar estos recibos como pago de sus compras que transportar el metal, y así su uso se generalizó. También comenzaron a ser aceptados en las transacciones las **obligaciones** o **pagarés** (en los que se anotaba la cantidad de oro o plata adeudada y el nombre del deudor). Gracias a estos documentos, los intercambios se volvieron más rápidos y seguros.

Avanzando en la historia, ¿cuándo aparece el papel moneda o los billetes emitidos por los bancos? Los primeros de los que hay constancia en Europa, aparecieron en Suecia en el año 1661, y fueron emitidos por el Banco de Estocolmo, fundado por un particular que los entregaba a modo de comprobante a todo aquel que depositara oro u otro metal precioso en su banco. En el siglo XVIII el papel moneda se hizo popular, se fundaron bancos para que tanto los estados como los particulares pudieran satisfacer sus necesidades financieras, y de a poco fueron sustituyéndose las emisiones de pagarés y obligaciones que se habían usado en un principio, por billetes corrientes. Dichos billetes eran dinero respaldado, certificados de papel que permitían a su portador cambiar-

los por oro o plata de las reservas del país. En el siglo XIX la Revolución Industrial fortaleció el rol de los bancos y el uso del papel moneda, debido a la gran demanda financiera que provocó, y con el tiempo los **bancos estatales** comenzaron a reemplazar a los bancos privados en la emisión de papel moneda.

Aproximadamente entre 1870 y 1913, los gobiernos mantuvieron reservas en oro en los respectivos bancos estatales para garantizar la credibilidad de la moneda y asegurar su convertibilidad.

A este sistema se lo conocía como “**Patrón Oro**”. En este, cualquier persona podía transformar los billetes y monedas en oro, según una paridad establecida, y obligaba a los bancos estatales a mantener una relación fija entre el dinero emitido y sus reservas de oro.



Este sistema se abandonó durante la Primera Guerra Mundial, ya que los gobiernos involucrados necesitaban imprimir dinero para financiar el costo del conflicto, sin tener la capacidad de cambiarlos a metal. En el periodo entre guerras algunos países trataron de volver al Patrón Oro, pero la crisis de 1929 y la Segunda Guerra Mundial terminaron con la convertibilidad de los billetes en oro.

¿Sabía Ud. que...?

En Alemania, el número de billetes emitidos por el Reichsbank se incrementó desde 2.593 millones en 1913 hasta un total de 92.844.720,7 billones en circulación en 1923, lo que llevó a una situación de hiperinflación y a la suspensión de la convertibilidad en oro del dinero circulante.

Fuente: History of Money, from ancient times to the present day. Glyn Davies.



En 1944, cuando la Segunda Guerra Mundial finalizó y se celebraron los acuerdos en Bretton Woods, los países aliados establecieron un nuevo patrón monetario: Patrón Divisas Oro. ¿Y qué significó esto? Que todas las divisas serían convertibles al dólar de Estados Unidos, a través de un tipo de cambio específico y ajustable, y solamente el dólar podría ser convertido en lingotes de oro, con un cambio establecido en 35 dólares por una onza de oro. Los bancos centrales, o en su defecto los estatales que representarían la autoridad monetaria, podían dar dólares a cambio de sus monedas nacionales, y viceversa. A su vez, los bancos que tuvieran dólares podían llegar al oro a través del cambio establecido. Después de este acuerdo el dólar pasó a ser fundamental entre los medios de pagos internacionales; fue la única moneda convertible en oro y respaldada por la economía más grande y fuerte de la postguerra: Estados Unidos de Norteamérica. En 1971 este sistema monetario dejó de utilizarse. Estados Unidos eliminó la mencionada convertibilidad, y estableció que la divisa valiera por el propio respaldo que el gobierno ofrecía, naciendo así el dinero de nuestros días.

Gran historia tras el dinero ¿no? Y pensar que todo comienza con un hecho tan simple como satisfacer nuestros deseos y necesidades.



Aplica a Historia

Se sugiere realizar la actividad 2.1 para reflexionar grupalmente sobre la historia del dinero.

El trueque fue el primer sistema de comercio empleado por las antiguas civilizaciones.

Ante el crecimiento del comercio, se buscó un elemento que sirviera como medio de pago, así apareció el dinero mercancía.

A lo largo de la historia, distintos bienes fueron utilizados para ese fin.

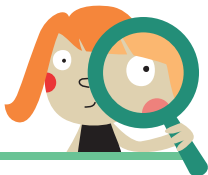
Por mucho tiempo, el oro y la plata representaron los bienes aceptados como dinero, por su propio valor intrínseco.

El dinero de nuestros días

Al dinero de nuestros días se lo denomina **dinero fiduciario**. Circula por decreto gubernamental, es de curso legal y su único respaldo es la confianza colectiva que tiene la gente en que otros lo aceptarán como medio de pago para la compra y venta de bienes y servicios. El dinero no tiene una única forma; lo más común son los billetes y las monedas, pero también se utilizan habitualmente cheques y tarjetas de débito, que se usan contra depósitos a la vista en bancos. Hoy por hoy, con el avance de la tecnología, las transacciones online han suplantado en gran medida al formato papel.

Emisión primaria: ¿Qué es? ¿Quién se encarga de ella?

¿Alguna vez se ha detenido a observar un billete? Sí, cualquier billete de los que usa para ir al supermercado. Verá que tienen una inscripción de un banco central. Salvo excepciones, el banco central de cada país es el encargado de emitir dinero (hacer circular por primera vez los billetes y monedas de curso legal, la moneda nacional).



Datos de la realidad

Cuadro 2.1
Monedas de América Latina

País	Moneda actual
Argentina	Peso argentino
Bolivia	Boliviano
Brasil	Real brasileño
Chile	Peso chileno
Colombia	Peso colombiano
Costa Rica	Colón costarricense
Cuba	Peso cubano
Ecuador	Dólar estadounidense
El Salvador	Dólar estadounidense
Guatemala	Quetzal
Haití	Gourde haitiano
Honduras	Lempira
México	Peso mexicano
Nicaragua	Córdoba nicaragüense
Panamá	Balboa panameño y dólar estadounidense
Paraguay	Guaraní paraguayo
Perú	Nuevo sol
República Dominicana	Peso dominicano
Uruguay	Peso uruguayo
Venezuela	Bolívar

Cada país tiene una moneda distintiva de curso legal. Los billetes y monedas en circulación son diseñados en distintos colores, tamaños, ilustraciones y denominaciones.

¿Cuáles son las funciones del dinero?

La familia Gutiérrez, como la nuestra y cualquier otra, demanda dinero para poder comprar los bienes y servicios que necesita y desea para vivir. Esta es la principal función del dinero que lo distingue de otros activos de la Economía: es un **medio de cambio o de pago**. Esto implica que los vendedores de bienes y servicios también lo necesitan para adquirir los suyos! De esta manera, existe una aceptación de ese medio de cambio: todas las personas lo necesitan y lo usan.

La familia Gutiérrez lleva dinero todos los domingos a la feria vecinal porque sabe que a cambio de él obtendrá las frutas y verduras que necesita consumir. Allí encuentran que una lechuga les cuesta \$ 10 y una manzana \$ 5: ven que los precios están expresados en unidades monetarias. Se podría decir que una lechuga equivale a dos manzanas, o una manzana a media lechuga, pero los precios no se fijan en términos de otros bienes y servicios, como en algún momento de la Antigüedad, sino que se expresan en unidades monetarias de cada país. Estamos aquí ante otra función del dinero: sirve como **unidad de cuenta o de valor**. El dinero es usado entonces como unidad de cuenta de los bienes y servicios que se desean adquirir.

Desde hace unos meses Marta y Ricardo no han gastado una parte de sus ingresos y lo han ahorrado a la espera de decidir en qué utilizarlo. Esta tercera función del dinero es la de **depósito o reserva de valor**. Esto se cumple si puede mantener su valor con el paso del tiempo, si puede ser empleado en el futuro para realizar al menos las mismas transacciones que se pueden hacer en el presente.



El dinero y otros medios de pago se analizan en forma detallada en el capítulo 5.



Se sugiere realizar la actividad 2.2 que permite internalizar el concepto de trueque y la función del dinero como medio de pago.



Un apunte sobre inflación y funciones del dinero

En períodos de alta inflación (aumento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios) el dinero pierde valor. Las familias pueden comprar menos con cada billete. Es por esto que la población busca desprenderse de él y pierde su eficacia como depósito o reserva de valor.

Si bien en la mayoría de los países la unidad monetaria local se emplea como medio de cambio y también como unidad de cuenta, en países con una larga tradición de inflación se usa como unidad de cuenta otra moneda diferente a la moneda nacional para valuar bienes de importancia (casas, autos, cuadros y algunos electrodomésticos). Esta moneda en general es el dólar estadounidense.



El tema inflación se analiza en el capítulo 3.

Al dinero de hoy se lo denomina fiduciario. Circula por decreto gubernamental, es de curso legal dentro de una economía y su respaldo es la confianza colectiva.

El dinero no tiene una única forma. Se utilizan billetes, monedas, cheques y tarjetas de débito usadas contra depósitos a la vista en bancos.

En la actualidad, también existen transacciones *online* que están suplantando paulatinamente al formato papel.

B

COMERCIO

El ser humano ha tratado siempre de satisfacer sus necesidades a pleno, y como es muy difícil ser autosuficiente, el intercambio comercial ha sido la mejor opción hasta nuestros días. Los mercados se originaron porque existía y existe la necesidad de intercambiar bienes y servicios.

¿Qué entendemos por mercado?

Originalmente, un mercado era un espacio físico donde compradores y vendedores participaban cara a cara de distintas negociaciones, hasta llegar a un acuerdo o transacción. Hasta el día de hoy existen mercados como sitios de encuentro; piense en la querida feria o mercado callejero de alimentos... Por este motivo la idea de mercado se ha asociado a la de un lugar geográfico. Sin embargo, su definición es mucho más amplia:

En Economía, el mercado abarca al conjunto de compradores y vendedores de un bien o servicio y al mecanismo que permite la interacción de los mismos en determinado espacio, que puede ser tanto físico como virtual.

Por ejemplo: el mercado internacional del petróleo es una red de productores y usuarios que ofertan y demandan ese bien. En él, los individuos no se reúnen físicamente; los acuerdos se realizan en todo el mundo a través de teléfonos y computadoras (espacio virtual).

Es en el mercado donde se realiza el **intercambio entre personas que poseen bienes y servicios para vender**, en un momento del tiempo y a un precio determinado (**oferta**), y **las personas que desean comprar esos bienes y servicios**, en un momento del tiempo y a un precio determinado (**demanda**).

El precio de venta de un bien se expresa en unidades monetarias y representa su valor de producción, lo que debe pagar una persona para adquirirlo en el mercado.

Factores que afectan la demanda de un bien

La familia Gutiérrez destina un determinado monto de su presupuesto mensual para comprar las frutas y verduras que consumen durante la semana. Al igual que en nuestras compras, en las compras de la familia Gutiérrez influyen una serie de factores. Estos son: el precio del bien que desean comprar, los gustos y preferencias, el ingreso del que disponen, el precio de otros bienes

relacionados con el bien que desean comprar, las expectativas (aumento o pérdida de salario) y otras variables como el clima.

Generalmente **se presenta una relación negativa entre la cantidad de un bien que alguien está dispuesto a demandar y el precio de ese bien**. Si el precio de un bien sube, algunas personas van a dejar de comprarlo y otras van a estar dispuestas a comprar menos porque no pueden pagar o porque encuentran bienes sustitutos. Al subir el precio de la lechuga, la familia Gutiérrez compra espinaca o rúcula. De igual forma, cuando el precio de un bien baja, aumenta la cantidad que los compradores están dispuestos a adquirir.

Marta y Ricardo se encuentran planeando, como todos los sábados, las compras a realizar en la feria / mercado vecinal.

«Ricardo, este domingo me toca a mí acompañar a Pablo al partido de fútbol de la liga, así que hacemos como el domingo pasado: si el precio de la lechuga sigue estando alto, compramos espinaca o rúcula. Fíjate cuál está más barata y trae esa, ¿te parece?».



«Está bien; también podríamos ver si los duraznos de estación están a buen precio y comprarlos en lugar de las frutillas que ya están bastante caras».



Factores que afectan la oferta de un bien

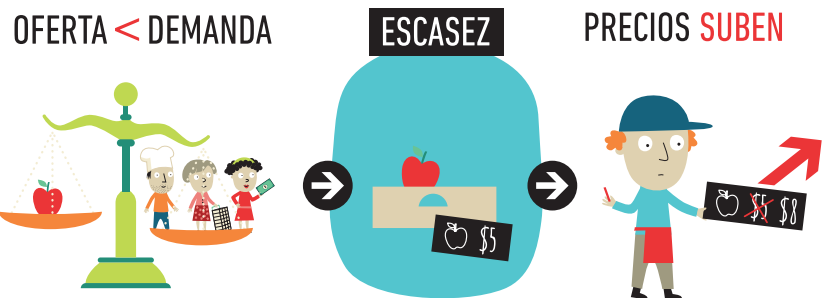
La cantidad que se produce de un bien económico, la cantidad ofertada, depende del precio del bien y de los costos de producción. Estos costos están determinados por el precio de los insumos básicos (materia prima), por el precio de los factores de producción (trabajo, tierra y capital) y por la combinación de estos insumos y factores empleados en la producción (tecnología). Tam-

bién depende de otras variables como el clima, las políticas gubernamentales y las expectativas económicas.

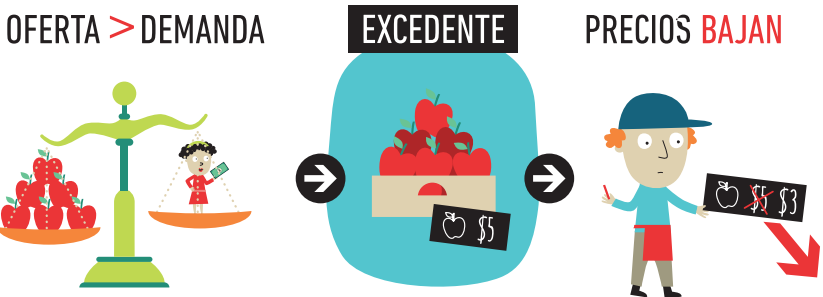
Contrariamente a lo que sucede con una cantidad que es demandada, generalmente **existe una relación positiva entre la cantidad de un bien económico que alguien está dispuesto a ofrecer y el precio de ese bien**. La razón es sencilla: cuando el precio de venta de un bien es alto en relación a su costo de producción, la venta de ese bien y su producción es rentable, se obtienen ganancias (diferencia positiva entre los ingresos por ventas y los costos totales) y los productores/vendedores están dispuestos a producir/vender más. Están dispuestos a asignar sus factores de producción a la producción de ese bien y a sacrificar usos alternativos que le pueden dar a esos factores. Por el contrario, cuando los costos de producción se elevan en relación al precio del mercado, las empresas producen menos, o pueden, dentro de sus posibilidades tecnológicas, asignar sus recursos a producir otro tipo de bien más rentable.

¿Cómo se ajustan los desequilibrios?

Cada vez que la demanda de un bien es mayor que su oferta, el precio tiende a subir. Si la demanda supera a la oferta, siempre va a existir alguien dispuesto a pagar más por ese bien hasta conseguirlo. A medida que el precio aumenta, algunas personas desisten de comprarlo. Después de un tiempo, la oferta y la demanda son iguales otra vez y el mercado está en equilibrio.



Del mismo modo, **si la oferta de un bien es mayor que su demanda, el precio tiende a bajar.** Cuando la oferta supera a la demanda, significa que existe un excedente del bien. Piense en una feria o mercado: los comerciantes prefieren vender los bienes excedentes a un precio más bajo que tirarlos.



La Economía está compuesta por muchos bienes y servicios, por lo tanto, por muchos mercados: el de automóviles, el inmobiliario, el de carne, el de trabajo, el de otros factores productivos, etc. En ellos hay oferentes y demandantes. En estos mercados se reúnen las preferencias y las necesidades

Cap. 2: Dinero y comercio

de las personas. Los precios relevantes suben o bajan en función de la oferta y la demanda. En la actualidad, el mercado es, desde el punto de vista económico, el principal mecanismo que se emplea para asignar los recursos en una economía.

El rol del gobierno

¿Pero qué pasa con quienes no pueden pagar por los bienes y servicios que se intercambian en el mercado? El mercado los excluye. Esta es una de las razones por las que el gobierno interviene asignando recursos para garantizar que todos los agentes económicos reciban recursos (economías mixtas). En particular, el gobierno ofrece bienes públicos como la seguridad, la iluminación, la educación básica y la salud. También incentiva el consumo de ciertos bienes y servicios estableciendo subsidios a los precios (de alimentos básicos, de medicamentos y de cuotas mutuales del sistema de medicina privada); beneficia producciones que considera claves a través de la promoción de diferentes leyes de inversiones y exonerando de impuestos a determinadas actividades productivas. Además, interviene regulando la actividad económica.

El comercio internacional

Al igual que en todos los casos, los integrantes de la familia Gutiérrez prefieren algunos bienes antes que otros. Por las mañanas, a Marta le encanta tomar un café que compra en el supermercado, que dice “importado de Costa Rica”; a Lucía le fascina el dulce de leche que se hace en Uruguay; a Ricardo le gusta salir a pasear en su auto armado en Brasil, y a Pablo le encanta jugar al fútbol con una camiseta del Barcelona de Luis Suárez, hecha en China, que su abuela le regaló.

En el comercio internacional se distinguen dos conceptos: exportaciones e importaciones de bienes y servicios.

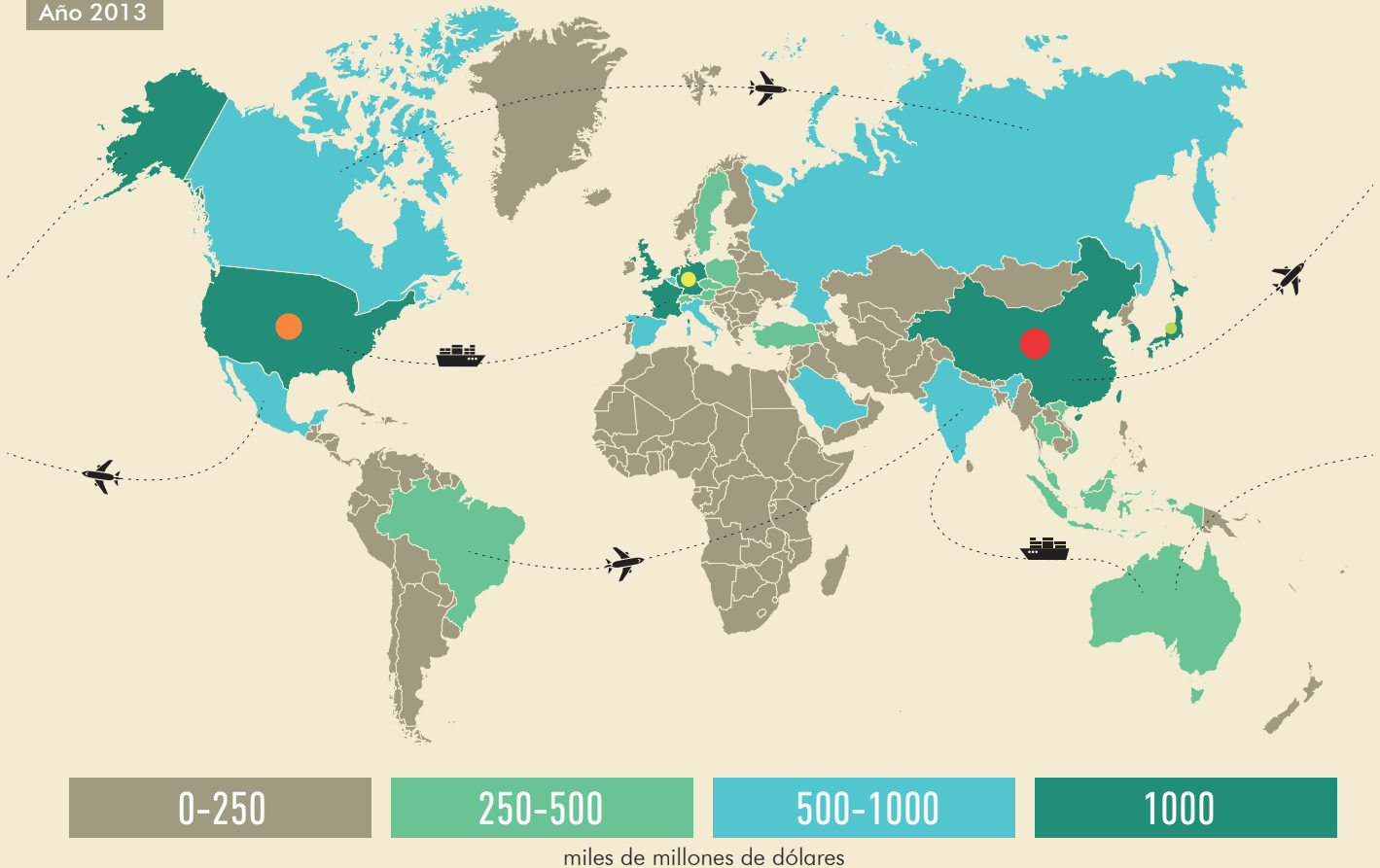
La familia Gutiérrez, como nosotros, puede consumir bienes de otros países porque existe el comercio internacional, el intercambio de bienes y servicios entre países.



Economías del mundo En función de la magnitud del intercambio de bienes

Fuente: Organización Mundial del Comercio.

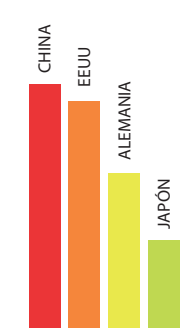
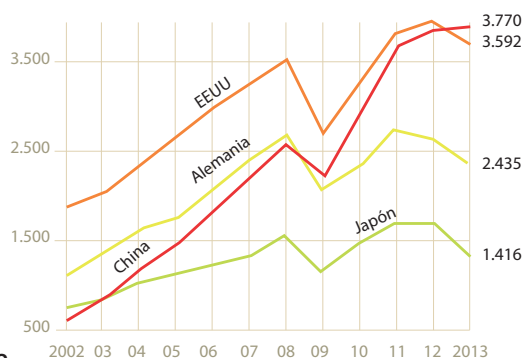
Año 2013



INTERCAMBIO DE BIENES

Exportaciones + Importaciones (miles de millones de dólares)

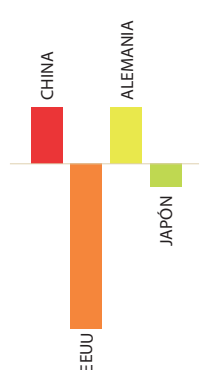
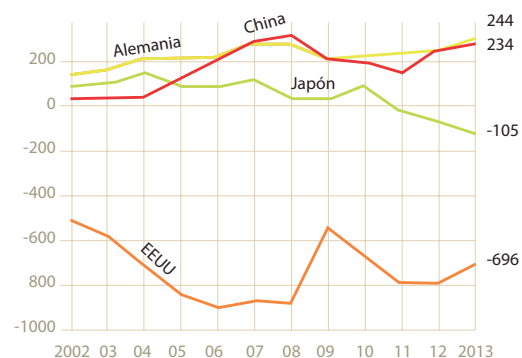
Hasta noviembre 2013



SALDO COMERCIAL

Exportaciones - Importaciones (miles de millones de dólares)

Hasta noviembre 2013



Las **exportaciones** son los bienes y servicios producidos en el país y vendidos al resto del mundo o al exterior (o sea, a otros países).

Las **importaciones** son los bienes y servicios producidos en el exterior (en otros países) y comprados por el país.

Una exportación para un país siempre es una importación para el otro con el que está comercializando, y viceversa. Todos los bienes del ejemplo anterior (excepto el dulce de leche) constituyen importaciones para Uruguay y exportaciones para Costa Rica (café), Brasil (automóvil) y China (camiseta de fútbol).

Disparador de ideas

- ¿Qué bienes de los que consume a diario son producidos en otros países (importados)?
- ¿Qué bienes exporta su país?
- ¿Qué características tienen los bienes que importa su país?
¿Y los que exporta?



Balanza comercial de bienes y servicios

El **saldo de la balanza comercial** (o exportaciones netas) de un país se define como el valor de las exportaciones menos el valor de las importaciones de bienes y servicios durante un período de tiempo determinado, el cual puede ser un trimestre o un año.

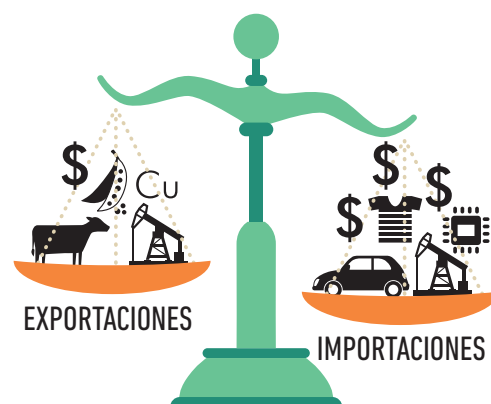
Un saldo de la balanza comercial

- **de equilibrio**, indica que el valor de las exportaciones es igual al valor de las importaciones.
- **superavitario**, indica que el valor de las exportaciones es mayor al valor de las importaciones,
- **deficitario**, indica que el valor de las exportaciones es menor al valor de las importaciones.

Cuando en un país se consumen tanto bienes internos como bienes extranjeros, hablamos de una **economía abierta**. Todos los países mantienen, en mayor o menor grado, vínculos comerciales. Hay infinidad de acuerdos de comercio firmados entre países: acuerdos sobre mercado común, uniones aduaneras, zonas de libre comercio, acuerdos bilaterales y acuerdos de alcance parcial. También los gobiernos pueden establecer impuestos sobre los bienes importados (aranceles) para volverlos más caros, o restricciones a la cantidad importada de determinados bienes, con la finalidad de proteger la producción nacional de algunas industrias que considera claves, ya sea por el empleo de mano de obra que genera o por alguna otra causa. Los aranceles y restricciones varían dependiendo del país con el que se esté comerciando. Por ejemplo: si un bien es importado de un país que integra un mercado común, va a pagar

un arancel externo que generalmente es inferior al arancel que deberían pagar otros países no pertenecientes a él. Incluso algunos bienes pueden estar exonerados del pago de aranceles.

En la segunda mitad del siglo XX se inicia un proceso de apertura externa de los países, el cual se desarrolla fuertemente en la década de 1990. Actualmente, tanto los acuerdos comerciales como las facilidades de transporte y los avances en la operativa del comercio exterior, facilitado por las nuevas tecnologías, han permitido que el comercio internacional se incremente notablemente y que la mayoría de los países del mundo sean economías abiertas, manteniendo intensas relaciones.



Otro apunte sobre el pensamiento económico

En 1776, en materia de políticas públicas, y en contraposición a los mercantilistas, Adam Smith expresaba en «La Riqueza de las Naciones» que la recomendación más urgente era la libertad de comercio interior e internacional, la que proviene de un hecho que llamó su atención durante la Revolución Industrial: la división del trabajo. En la medida en que haya libertad de comercio (tanto interno como internacional) se tenderá a la especialización, a mayor productividad del trabajo y mayor oferta de bienes y servicios con los cuales satisfacer las distintas necesidades de la población; dicho de otra forma, a mayor riqueza nacional.

El rol del tipo de cambio

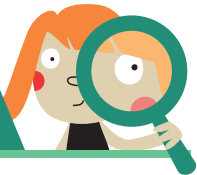
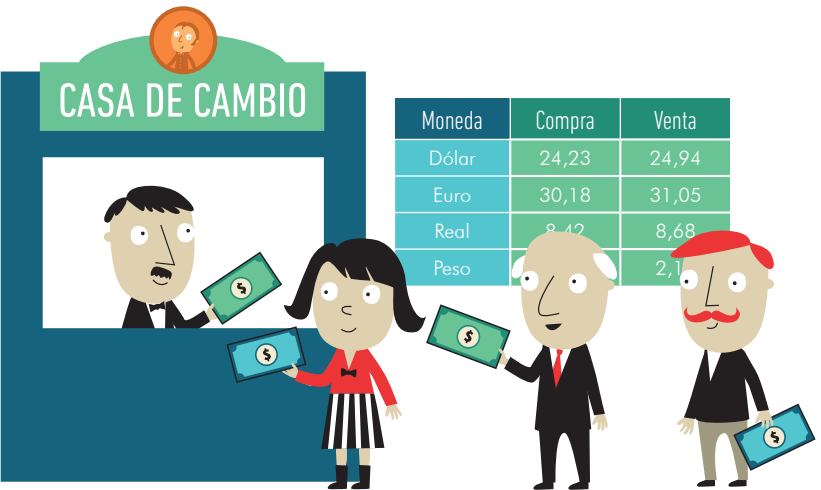
Como es sabido, el comercio internacional requiere del uso de diferentes monedas, ya que no en todos los países se utiliza la misma. En la mayoría de las transacciones internacionales se utiliza el dólar estadounidense como medio de pago; de esta forma, para realizar sus transacciones comerciales o financieras con el exterior, muchos países emplean la moneda de un tercer país, porque es considerada más fuerte. En los últimos años monedas como el yen y el euro también han oficiado como medio de pago internacional. Para utilizar otra moneda diferente a la moneda del país, denominada divisa, y poderla intercambiar con la moneda del país, es necesario saber su precio en términos de la moneda circulante en el país.

El tipo de cambio nominal -o tipo de cambio- es el precio de una moneda en términos de otra. Se puede definir como las unidades de moneda nacional necesarias para adquirir una unidad de moneda extranjera.

El tipo de cambio comprador es el precio que pagan los bancos, casas de cambio y otros agentes financieros, a las personas por **comprar** sus divisas.

El tipo de cambio vendedor es el precio al que los bancos, casas de cambio y otros agentes financieros, **venden** las divisas al público. La diferencia entre el tipo de cambio vendedor y el comprador es la ganancia del agente financiero que brinda el servicio de cambiar monedas.

El tipo de cambio representa un vínculo entre la economía nacional y el exterior. **Permite comparar los precios de bienes y servicios producidos en diferentes países.** Los agentes económicos emplean el tipo de cambio para convertir los precios expresados en moneda extranjera en los respectivos precios en moneda nacional, y viceversa.



Datos de la realidad

Algunas cotizaciones del dólar en países de América Latina, cotización de pizarra, datos al 19 de enero de 2015.

Pesos uruguayos por dólar estadounidense:

Cotización	Compra	Venta
Dólar	24,23	24,94

Pesos mexicanos por dólar estadounidense:

Cotización	Compra	Venta
Dólar	13,884	14,497

Reales por dólar estadounidense:

Cotización	Compra	Venta
Dólar	2,6187	2,6193

Pesos chilenos por dólar estadounidense:

Cotización	Compra	Venta
Dólar	625	631

Cambio de monedas y cotizaciones

Las personas pueden comprar o vender divisas en:

- las casas de cambio,
- las instituciones de intermediación financiera, aunque muchas entidades solo le venden y compran a sus clientes,
- las empresas de servicios financieros.

El banco central de cada país exige a estas instituciones que publiquen la cotización de la divisa en una pizarra con caracteres visibles para que el cliente la conozca antes de realizar la compra o la venta.

En general, en los países de América Latina se presta atención a la cotización del dólar estadounidense (cantidad de unidades de moneda nacional que se necesitan para comprar un dólar; moneda nacional/dólar) porque, como se ha mencionado, la mayoría de las transacciones internacionales se

hacen en esta moneda. Pero... ¡importante! También se deben tener en cuenta los tipos de cambio con las monedas de otros países con los que se mantienen relaciones comerciales.

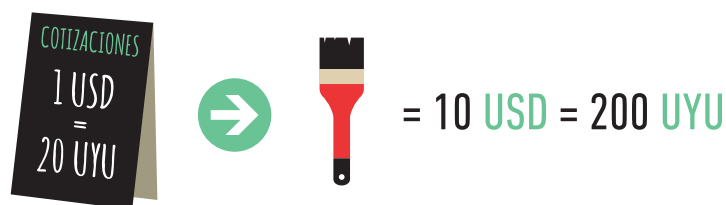
➔ Ejemplos

Nota: Para simplificar, en estos ejemplos suponemos que los tipos de cambio comprador y vendedor son iguales y que no existen aranceles ni costos de transporte en las relaciones comerciales.

En las importaciones:

Ricardo Gutiérrez vende en su ferretería mercadería importada de China. Cuando el importador compra esta mercadería, la compra en dólares, pero necesita saber también su precio en pesos uruguayos. **Para saber en pesos el precio de una pinceleta china que en el mercado internacional se obtiene a 10 USD**, debe multiplicar el tipo de cambio del peso uruguayo respecto al dólar por el precio en dólares.

Si el tipo de cambio fuera 20 pesos uruguayos por dólar, el precio de la pinceleta en pesos uruguayos sería 200 UYU: $(20 \text{ UYU/USD}) \times (10 \text{ USD})$.



El precio en pesos de la mercadería importada puede variar porque varía el tipo de cambio o porque varía el precio internacional en dólares. Ahora bien, supongamos que el precio internacional se mantiene: **si el tipo de cambio aumentara a 25 pesos uruguayos por dólar, el precio en pesos de la pinceleta subiría a 250 UYU: $(25 \text{ UYU/USD}) \times (10 \text{ USD})$** . De otro modo, si el tipo de cambio cayera a 15 pesos por dólar, el precio en pesos de la caja bajaría a 150 UYU: $(15 \text{ UYU/USD}) \times (10 \text{ USD})$.

Este ejemplo muestra que **el aumento del tipo de cambio de un país, considerando todos los demás factores constantes, encarece los productos que se compran en el exterior**. Al importador que trabaja con Ricardo, le conviene más para importar que el tipo de cambio se sitúe en 15 pesos por dólar que en 20 o 25 pesos por dólar, porque puede importar más cantidad para la misma cantidad de moneda local disponible. Cuando el tipo de cambio se sitúa en 20 o 25 pesos por dólar, se le hace más caro el producto y puede importar menor cantidad.

En las exportaciones:

La empresa que fabrica el dulce de leche que le encanta a Lucía, no sólo lo vende en el mercado local, sino que también lo exporta. Pero **¿cuánto paga en dólares un importador de Estados Unidos, por un kilo de dulce de leche uruguayo que vale 200 pesos uruguayos?**

Para que el comercio internacional sea posible, es necesario intercambiar las monedas de los diferentes países.

El tipo de cambio nominal o tipo de cambio es el precio de una moneda en términos de otra.

La diferencia entre el tipo de cambio vendedor y el comprador es la ganancia de la entidad financiera que brinda el servicio de cambiar monedas.

Para saber el precio en dólares del dulce de leche uruguayo, hay que dividir el precio en pesos entre el tipo de cambio del peso uruguayo respecto al dólar. En el ejemplo se supone que el precio en pesos permanece intacto y lo que varía es el tipo de cambio.

Si el tipo de cambio fuera 20 pesos uruguayos por dólar, el precio en dólares del dulce de leche sería 10 USD: $(200 \text{ UYU}) / (20 \text{ UYU/USD})$.



Pero si el tipo de cambio aumentara a 25 pesos por dólar, el precio en dólares bajaría a 8 USD: $(200 \text{ UYU}) / (25 \text{ UYU/USD})$. Por último, si el tipo de cambio cayera a 15 pesos y el precio en pesos del dulce de leche se mantuviera, el precio en dólares subiría a 13,3 USD: $(200 \text{ UYU}) / (15 \text{ UYU/USD})$.

Cuando el tipo de cambio aumenta, con todo lo demás constante, las exportaciones del país se vuelven más competitivas en precios (o más baratas en dólares) para el resto del mundo. Un mayor tipo de cambio hace que los extranjeros necesiten menos dólares por unidad de moneda nacional. Esto tiende a aumentar las compras de los extranjeros por bienes y servicios de la Economía; es decir que tiende a aumentar las exportaciones.

Nota: Los códigos: USD y UYU según el código ISO 4217, corresponden a la denominación del dólar estadounidense y del peso uruguayo respectivamente.



Se sugiere realizar la Lección del capítulo 2 que permite conocer las distintas divisas y realizar conversiones entre ellas según el tipo de cambio.

RECAPITULEMOS:

- La razón por la que los individuos interactúan e intercambian bienes y servicios desde el trueque hasta nuestros días es que obtienen ganancias del comercio.
- En la actualidad, el comercio de bienes y servicios se basa en el dinero como medio de pago. El dinero es el conjunto de activos de la Economía que los individuos emplean normalmente para comprar bienes y servicios a otras personas. Su forma puede ser en billetes y monedas (circulante), y en cheques o débitos (tarjeta de débito) girados contra depósitos a la vista en cuentas corrientes o en cajas de ahorros en pesos. Además de la función de medio de cambio, tiene las funciones de unidad de cuenta y reserva de valor.
- Distintas mercancías han oficiado como dinero: desde los granos, ganado y barras de sal hasta el oro y la plata, y han constituido la definición de dinero mercancía. Hoy en día el dinero es fiduciario, debe ser aceptado por ley, pero no es convertible en oro, plata o cualquier otra mercancía. Circula por la confianza que tiene la gente en que otros lo aceptarán a cambio de bienes y servicios.
- El encargado de emitir dinero (poner en circulación por primera vez los billetes y monedas de curso legal, la moneda nacional) es el banco central de cada país.
- El mercado es un mecanismo que permite a los vendedores (oferentes) y a los compradores (demandantes) interactuar para determinar precios e intercambiar cantidades de bienes y servicios.
- Cada vez que la demanda de un bien es mayor que su oferta, el precio tiende a subir. Del mismo modo, si la oferta es mayor que la demanda, el precio tiende a bajar.
- El precio de venta de un bien económico es su valor expresado en unidades monetarias.
- El mercado es, desde el punto de vista económico, el principal mecanismo que se emplea en la actualidad para asignar los recursos en una economía. Sin embargo, el mercado excluye a los individuos que no pueden pagar por los bienes y servicios que se intercambian en él; por esto el gobierno también interviene en el proceso de asignación de recursos en la Economía con el fin de garantizar que todos los agentes económicos los reciban para vivir (economías mixtas).
- Así como el comercio de bienes y servicios entre las personas de un país permite que las mismas tengan mayores posibilidades de consumo, lo mismo sucede con el intercambio de bienes y servicios entre países. A este comercio se lo denomina comercio internacional.
- Las exportaciones son los bienes y servicios producidos en un país y vendidos al exterior. Las importaciones son los bienes y servicios producidos en el exterior y comprados por el país. Siempre una exportación para un país constituye una importación para el otro con el que se comercializa, y viceversa.
- El saldo de la balanza comercial de un país (o exportaciones netas) se define como el valor de las exportaciones menos el valor de las importaciones de bienes y servicios que se llevan a cabo durante un período de tiempo.
- El comercio internacional involucra monedas de diferentes países, por esto es necesario conocer el tipo de cambio nominal, que es el precio de una moneda en términos de otra, y se puede definir como la cantidad de unidades en moneda nacional necesarias para adquirir una unidad de moneda extranjera.
- El aumento del tipo de cambio de un país, considerando que todas las demás variables no varían, encarece los productos que se compran en el exterior (importaciones) y abarata en dólares las ventas del país al exterior (exportaciones).

➔ ACTIVIDADES

2.1

7 a 12 años

¿CÓMO CONSIGO LO QUE NECESITO?

Del trueque al dinero

➔ Objetivos de la actividad:

- Internalizar el concepto de trueque
- Identificar al dinero como medio de pago/intercambio y los beneficios de su uso frente al trueque

➔ Materiales necesarios:

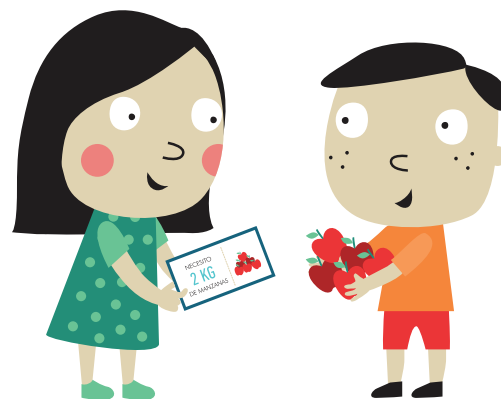
- Tarjetas de TENGO - material de apoyo 2.1/1
- Tarjetas de NECESITO - material de apoyo 2.1/2

Nota: Las tarjetas están organizadas en pares y están pensadas para un grupo de un máximo de 30 alumnos, si el grupo es más numeroso procure hacer más copias de pares de tarjetas.

- 5 copias de billetes y monedas - Material de apoyo 2.1/3

Nota: cada alumno debe tener un billete de cada valor y una moneda de cada valor.

- Cartel de precios del puesto de Cascarilla - Material de apoyo 2.1/4



Procedimiento

1. Entregue a cada alumno una tarjeta que representa lo que se tiene y otra tarjeta que dice lo que necesita (material de apoyo 2.1/1 y 2.1/2). Explíqueles que deben intercambiar las tarjetas con sus compañeros hasta lograr su objetivo, o sea conseguir lo que necesitan.
2. Por ejemplo en el caso que un alumno posea la siguiente tarjeta correspondiente a lo que tiene y la otra tarjeta correspondiente a lo que necesita de la siguiente manera: TENGO 2 KILOS DE MANZANAS y otra tarjeta que dice NECESITO 1 KILO DE PAPAS.
3. Debe caminar por la clase negociando con los compañeros hasta encontrar al compañero que tiene la tarjeta que dice TENGO 1 KILO DE PAPAS y otra tarjeta que dice NECESITO 2 KILOS DE MANZANAS.
4. Entonces realiza el trueque intercambiando las tarjetas que identifican los bienes que tiene cada uno. Cada alumno debe entregarle al compañero que realiza la transacción la tarjeta de TENGO.

5. Es importante que los intercambios se realicen dentro del salón de clase y en relativo silencio, lo que va a evidenciar la dificultad en la obtención de lo que cada alumno necesita y el tiempo transcurrido.
6. Tome nota del tiempo utilizado para que todos los alumnos logren conseguir lo que necesitan.
7. Dígales a los alumnos que conserven la tarjeta que indica lo que necesitan.
8. Entregue a cada alumno billetes y monedas impresas de diferente valor (material de apoyo 2.1/3).
9. Disponga en un sector del salón un lugar que simulará un puesto de verduras. Para ello debe poner a la vista el cartel con los precios de las diferentes frutas y verduras que están a la venta en el puesto de Cascarilla (material de apoyo 2.1/4).
10. Dígales a los alumnos que deben conseguir lo que necesitan según dice en la tarjeta, la misma que utilizaron para realizar el trueque, pero ahora deben ir al puesto y comprarlo con el dinero que poseen.
11. Tome nota del tiempo utilizado para que todos los alumnos logren conseguir lo que se les indica en cada tarjeta.

Nota: Los precios del puesto están pensados para que la resolución de los cálculos matemáticos necesarios no interfieran con el objetivo de la actividad. En el caso que el docente lo considere oportuno puede reformular los precios para complejizar la actividad en su aspecto matemático.

Elementos de discusión:

Nota: los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Destaque la idea de que cada alumno debía satisfacer su necesidad, conseguir lo que decía en cada tarjeta y al no existir los bienes requeridos de forma ilimitada debía conseguirlo intercambiando con el compañero que lo poseía.
- De esta misma manera surge el mercado, por la necesidad de intercambiar un bien por otro. Al principio se hacía a través del trueque, sin utilizar el dinero como medio de cambio.
- Haga notar las dificultades que existen en el trueque: las transacciones no se realizan con facilidad debido a que no siempre se encuentra con quién llevarlas a cabo. Para que exista una transacción ambas partes deben satisfacer sus necesidades.
- En la presente actividad hay alumnos que no logran realizar el trueque debido a que no hay otro alumno dispuesto a realizar la transacción, es el caso de los alumnos que poseían la tarjeta de necesito frutillas.
- Es importante recalcar que no siempre en un trueque se logra concretar la transacción. Una dificultad del trueque es que exige la mutua coincidencia de deseos para que puedan llevarse a cabo las transacciones.
- En la segunda parte de la actividad cuando los alumnos utilizan dinero para conseguir lo que necesitan, todos lo logran. El dinero surge entonces como medio de pago y es utilizado para la compra de bienes y servicios.
- La principal función que distingue al dinero de otros activos de la economía es la de ser un medio de cambio, esta función significa que los personas están dispuestos a aceptar dinero a cambio de la entrega de bienes y servicios.



ACTIVIDADES

- En nuestra actividad se pueden comprar las verduras y frutas que necesitan los alumnos con el dinero que se les entregó porque los vendedores del puesto saben que luego pueden usar ese dinero para comprar otros bienes y servicios que necesiten.
- Haga notar que mediante la utilización del dinero para conseguir lo que necesitaban el tiempo empleado fue menor.
- En el correr de la historia las civilizaciones han comprobado que se podía perder mucho tiempo en negociar y en hacer trueques.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.



2.2

12 a 18 años

TODOS PARA UNO Y UNO PARA TODOS

Historia del dinero

➔ Objetivos de la actividad:

- Reflexionar grupalmente en torno a la historia del dinero

➔ Materiales necesarios:

- Computadoras con conexión a internet
- Lápiz y hoja
- Guía de trabajo impresa - material de apoyo 2.2/1 (una por grupo)



Procedimiento

1. Se les solicita a los alumnos que se dividan en pequeños grupos de no más de 6 alumnos. Cada grupo debe nombrar un secretario que será el encargado de sintetizar y escribir las reflexiones volcadas por todos los integrantes del grupo para luego compartir en el plenario, asimismo deberá procurar la participación de todos los integrantes y ejercer la función de regulador de las intervenciones personales.
2. Se le dice a cada grupo los links a los que se deben dirigir, cada grupo deberá analizar distintos links que luego compartirá con el resto de la clase en el plenario. También se entrega una hoja de la guía de trabajo por grupo (material de apoyo 2.2/1).
3. Se le da un tiempo máximo de 40 minutos para realizar la actividad pautada en guía de trabajo entregada.
4. El docente actúa como regulador externo velando por la concreción de los distintos objetivos planteados, supervisará la actividad favoreciendo la autorregulación de los distintos grupos.
5. Temas que se pueden asignar a los grupos junto con los links recomendados:

Nota: los links aquí sugeridos pretender ser una guía respecto a los temas a abordar, los mismos se encontraban disponibles al momento de publicada la guía. Se sugiere seleccionar páginas referidas a su país utilizando como guía los titulares de las mismas.

- Banco Central del Uruguay. Historia del dinero
http://www.bcu.gub.uy/Acerca-de-BCU/Paginas/Historia_dinero.aspx



ACTIVIDADES

- Bancafacil. Chile. Breve historia del dinero desde la aparición de las primeras monedas en Lydia.
<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=1500000000000004&idCategoria=1>
- Muchapasta- Forex. Siglas de las divisas según norma ISO 4217
<http://www.muchapasta.com/forex/Siglas%20divisas.php>
- Historia del Dólar - Procedencia de su nombre y su símbolo
<http://elbustodepalas.blogspot.com/2010/06/de-donde-vienen-el-nombre-y-el-simbolo.html>
- Subgerencia Cultural del Banco de la República-Colombia. Historia del dinero
<http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/econo36.htm>

Elementos de discusión:

- Luego de la presentación de cada grupo, deje un momento de discusión en plenario en torno tanto a los aspectos presentados como a la modalidad de presentación.
- Facilite la reflexión conjunta, actuando como moderador de la misma e incitando a la mayor participación posible.
- Recuerde a los alumnos, realizando un esquema en el pizarrón si es necesario, las siguientes consideraciones:
 - El dinero mercancía apareció como un medio para facilitar el intercambio
 - La acuñación es la certificación de una pieza de metal mediante un distintivo o señal sobre el mismo
 - El oro y la plata representaron por mucho tiempo bienes aceptados como dinero por su propio valor intrínseco, lo que significa que tenían valor de uso en sí mismos y no había necesidad de que el gobierno garantizara su valor.
 - El papel moneda o billete, se inventó ante la necesidad de un mayor volumen de comercio.
 - En el siglo XIX la gran demanda financiera que trajo consigo la revolución industrial afianzó el rol de los bancos y del papel moneda.
 - Al finalizar la Segunda Guerra Mundial, los aliados establecieron un nuevo sistema financiero en los acuerdos de Bretton Woods de 1944. se aceptó un patrón monetario basado en el dólar estadounidense. En este “Patrón Dólar” todas las divisas serían convertibles al dólar a un tipo de cambio específico y ajustable, pero sólo el dólar estadounidense sería convertible en lingotes de oro, a través de un cambio previamente establecido, equivalente a 35 dólares por una onza de oro.
 - En 1971, el gobierno de Richard Nixon eliminó la convertibilidad del dólar en oro y estableció que la divisa valía por el propio respaldo que ofrecía el gobierno de Estados Unidos y terminó de manera unilateral con el acuerdo de Bretton Woods.
 - Desde esa época hasta la actualidad, el dinero es fiduciario, circula por decreto gubernamental, es de curso legal y su aceptación existe por la confianza que tiene la gente en que otros lo aceptarán a cambio de bienes y servicios. Se trata de dinero fiduciario o dinero sin respaldo.
 - Dinero es el medio de pago en forma de billetes, monedas y cheques o tarjetas de débito girados contra cuentas bancarias a la vista, que las personas emplean normalmente para comprar bienes y servicios a otras personas.

- Los países tienen una moneda distintiva, de curso legal, con diseños, colores, tamaños, ilustraciones y denominaciones que los caracterizan.
- Los bancos centrales son los que se encargan de la emisión primaria de billetes y monedas.



VAMOS A SR. POLLO

Divisas y tipo de cambio

➔ Contenido central:

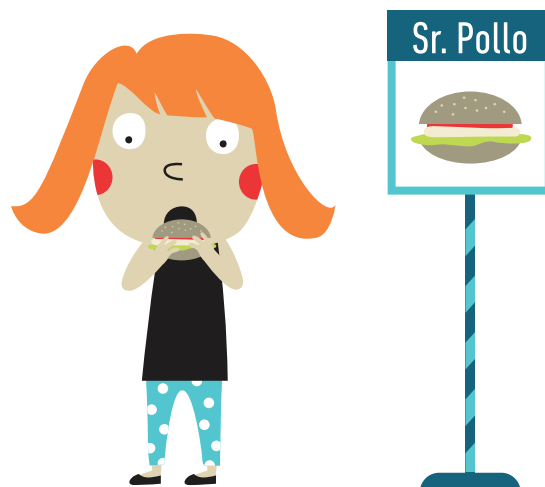
- En esta actividad los alumnos deberán simular un viaje por diferentes países, y como parte de la planificación del mismo deberán determinar en qué país es más barato comer una hamburguesa del restaurant Sr. Pollo y en cuál es más caro, en términos de dólar. Sr. Pollo representa una cadena de restaurantes de comida rápida que se encuentra en 90 países alrededor del mundo.

➔ Objetivos de la actividad:

- Definir dinero
- Definir tipo de cambio
- Convertir una moneda en otra, utilizando las distintas cotizaciones

➔ Materiales necesarios:

- Actividad 1 – material de apoyo L2/1
- Actividad 2 – material de apoyo L2/2
- Material de apoyo L2/3



Procedimiento

1. Dígales a los alumnos que van a simular que realizan un viaje alrededor del mundo y deben calcular cuánto les saldría comer hamburguesas en Sr. Pollo.
2. Explíqueles que la mayoría de los países tienen su propia moneda, para interiorizarse con algunas de ellas deben realizar la Actividad 1.
3. Entregue una copia de la actividad 1 (material de apoyo L2/1). Los alumnos deben unir con una flecha el nombre de cada país con la moneda correspondiente.

4. Dígales que tienen 15 minutos para realizarla.
5. Luego de finalizado el tiempo, corrija colectivamente la actividad para asegurarse que todos los alumnos la realizaron correctamente.
6. Si lo considera oportuno puede invitar a los alumnos a conocer las monedas de otros países utilizando la web.
7. Recuérdeles a los alumnos que cuando viajan a otros países deben usar la moneda de ese país. Por ejemplo si visitan Argentina y quieren comprar algo deben convertir la moneda de su país en Pesos Argentinos. Para ello deben tener en cuenta el tipo de cambio entre las monedas de los países en cuestión.
8. Distribuya una copia de la Actividad 2 (material de apoyo L2/2) a cada alumno.
9. Explíqueles que deben llenar los espacios en blanco del cuadro para determinar en qué país es más barato comer y en cuál es más caro.
10. Remítase al apéndice: material de apoyo L2/3 que contiene un instructivo para el docente sobre la enseñanza del cálculo de conversiones monetarias para realizar la actividad 2.
11. Dígales que tienen 30 minutos para realizar la actividad.
12. Luego de finalizado el tiempo realice una corrección colectiva.

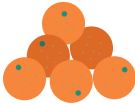
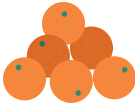
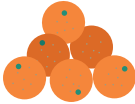
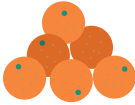
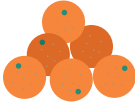
¿Qué aprendimos?

- El dinero es un medio de pago, es aquello que damos a cambio de lo que compramos, ya sea un bien o un servicio.
- Cada país tiene una moneda distintiva de curso legal.
- Se denomina Divisa a toda manera extranjera diferente de la local.
- Para utilizar otra moneda diferente a la moneda del país y poderla intercambiar, es necesario saber su precio en términos de la moneda circulante en el país.
- El tipo de cambio nominal o tipo de cambio es el precio de una moneda en términos de otra. Se puede definir como las unidades de moneda nacional necesarias para adquirir una unidad de moneda extranjera.
- El tipo de cambio de las monedas permite comparar los precios de bienes y servicios producidos en diferentes países.

➔ MATERIAL DE APOYO

2.1/1

Tarjetas TENGO

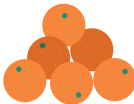
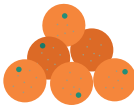
TENGO 2 KG DE MANZANAS 	TENGO 2 KG DE NARANJAS 	TENGO 1 KG DE LIMONES 
TENGO 2 KG DE MANZANAS 	TENGO 2 KG DE NARANJAS 	TENGO 1 KG DE LIMONES 
TENGO 2 KG DE MANZANAS 	TENGO 2 KG DE NARANJAS 	TENGO 1 KG DE LIMONES 
TENGO 2 KG DE MANZANAS 	TENGO 2 KG DE NARANJAS 	TENGO 1 KG DE LIMONES 
TENGO 2 KG DE MANZANAS 	TENGO 2 KG DE NARANJAS 	TENGO 1 KG DE LIMONES 

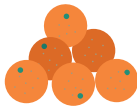
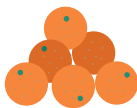
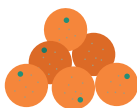
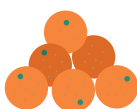
TENGO 1 KG DE PAPAS 	TENGO 1 KG DE BANANAS 	TENGO 2 KG DE ZANAHORIAS 
TENGO 1 KG DE PAPAS 	TENGO 1 KG DE BANANAS 	TENGO 2 KG DE ZANAHORIAS 
TENGO 1 KG DE PAPAS 	TENGO 1 KG DE BANANAS 	TENGO 2 KG DE ZANAHORIAS 
TENGO 1 KG DE PAPAS 	TENGO 1 KG DE BANANAS 	TENGO 2 KG DE ZANAHORIAS 
TENGO 1 KG DE PAPAS 	TENGO 1 KG DE BANANAS 	TENGO 2 KG DE ZANAHORIAS 

➔ MATERIAL DE APOYO

2.1/2

Tarjetas NECESITO

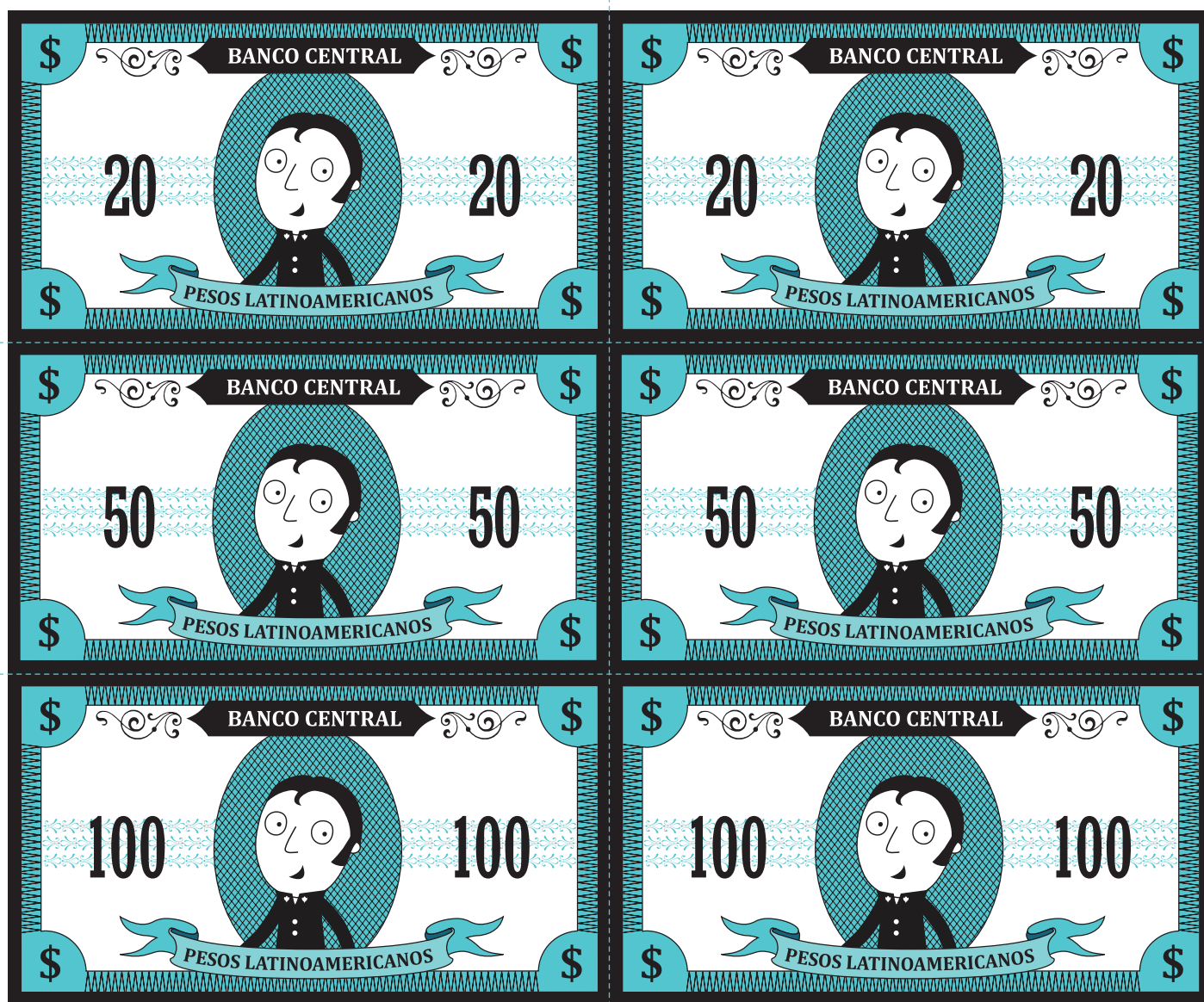
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 	NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 	NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 

NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 2 KG DE MANZANAS 	NECESITO 2 KG DE NARANJAS 	NECESITO 1 KG DE LIMONES 
NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 	NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 	NECESITO 1 KG DE FRUTILLAS 

➔ MATERIAL DE APOYO

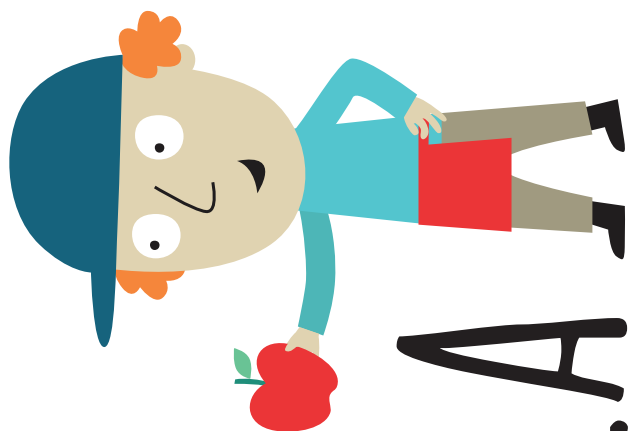
2.1/3

Billetes y monedas



2.1/4

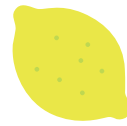
Cartel de precios del puesto de Cascarilla



EL PUESTO DE CASCARILLA

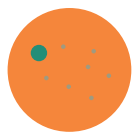


MANZANAS \$45/KG



LIMONES \$65/KG

➔ MATERIAL DE APOYO



NARANJAS \$50/KG



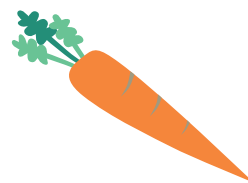
FRUTILLAS \$75/KG



BANANAS \$30/KG



PAPAS \$25/KG



ZANAHORIAS \$18/KG

2.2/1

Guía de trabajo:

- Realicen una síntesis del material a trabajar en la página web.
- Dicha síntesis debe contener las ideas principales del texto y debe ser estructurado de manera que luego pueda ser presentado a los demás compañeros a modo de exposición oral.
- Se sugiere que la exposición oral sea acompañada de una herramienta: Tecnología de Información y Comunicación (TIC) a elección.
- La presentación debe tener una duración máxima de 15 minutos.

➔ MATERIAL DE APOYO

L2/1

Instrucciones:

- Deben unir con una flecha el país con la moneda correspondiente.



Alemania



Argentina



Bolivia



Brasil



Canadá



Chile



Colombia



Costa Rica



Cuba



Ecuador



España



Estados Unidos



Francia



Italia



Inglaterra



México



Paraguay



Perú



Uruguay



Venezuela

Dólar canadiense

Euro

Nuevo sol

Guaraní paraguayo

Euro

Colón costarricense

Peso cubano

Peso colombiano

Peso uruguayo

Real brasileño

Libra esterlina

Euro

Peso mexicano

Dólar estadounidense

Dólar estadounidense

Bolívar

Peso uruguayo

Peso argentino

Euro

Peso chileno

L2/2

- Como forma de planificar tu viaje y realizar un presupuesto estimativo de los gastos, debes realizar algunos cálculos para completar los espacios en blanco de la tabla. De esta manera podrás saber en qué país es más barato comer una hamburguesa en Sr. Pollo y en cuál es más caro.
- La comparación la vamos a realizar en términos de dólares estadounidenses.

PAÍS	MONEDA	PRECIO DE LA HAMBURGUESA EN LA MONEDA DEL PAÍS	TIPO DE CAMBIO POR DÓLAR	PRECIO DE LA HAMBURGUESA EN DÓLARES
ESTADOS UNIDOS	Dólar		1,00	5,00
ARGENTINA	Peso argentino	33,00	8,65	
PERÚ	Nuevo sol		3,06	1,96
MÉXICO	Peso mexicano		14,75	4,06
BRASIL	Real brasileño	15,00	2,70	
ALEMANIA	Euro		0,87	7,47
FRANCIA			0,87	7,35
VENEZUELA	Bolívar	25,00	6,20	
COLOMBIA	Peso colombiano		6,30	3,74
ESPAÑA	Euro	9,90		11,37
URUGUAY	Peso uruguayo	215,00		7,27
ITALIA		6,00	0,87	
BOLIVIA	Peso boliviano		24,44	4,39

L2/3

Instructivo para la enseñanza del cálculo de conversiones monetarias

Utilice la siguiente guía para explicar a los alumnos cómo completar los espacios en blanco correspondientes a la actividad L2/2

- Explíqueles a los alumnos que cuando visitan otros países deben pagar en la moneda local de dicho país, para ello deben realizar la conversión de su moneda local a la moneda del país que visitan según el tipo de cambio del momento.
- Utilice el siguiente ejemplo: si ustedes viven en Uruguay cuya moneda local es el peso uruguayo y van a visitar Estados Unidos, deben convertir los pesos uruguayos a dólares americanos para poder comprar lo que necesiten, para ello deben fijarse en el tipo de cambio relativo a las dos monedas. El tipo de cambio es la cantidad de unidades en moneda nacional que se necesitan para adquirir una unidad de moneda extranjera.
- Siguiendo nuestro ejemplo: el tipo de cambio al momento actual es (2.02.2015):

$$\text{USD } 1 = \text{UYU } 24,38$$

Supongamos que quieres comprar un refresco que cuesta USD 8,00, ¿cuántos pesos uruguayos necesitas? Hay que hacer una regla de tres simple:

$$\text{USD } 1 = \text{UYU } 24,38$$

$$\text{USD } 8 = \quad x$$

- Siendo x la incógnita, el cálculo que debe hacerse es:

$$(\text{USD } 8 * \text{UYU } 24,38) / \text{USD } 1 = \text{UYU } 195,04$$

- Ahora supongamos que quieres calcular a cuántos dólares equivalen UYU 200 ¿qué cálculo deberías realizar? (UYU 200 / USD 1). En este caso se debe formular otra regla de tres simple:

$$\text{USD } 1 = \text{UYU } 24,38$$

$$X = \text{UYU } 200$$

- Siendo x la incógnita, el cálculo que debe hacerse es:

$$(\text{UYU } 200 * \text{USD } 1) / \text{UYU } 24,38 = \text{USD } 8,03$$

Si considera necesario realice más ejemplos que ayuden a comprender los cálculos matemáticos necesarios para realizar conversiones monetarias.

- Explique que en la actividad que van a realizar deben convertir las monedas locales a dólares americanos de manera de poder comparar los precios de una hamburguesa en distintos países y determinar dónde es más barato comer y dónde es más caro.

3



INDICADORES MACROECONÓMICOS

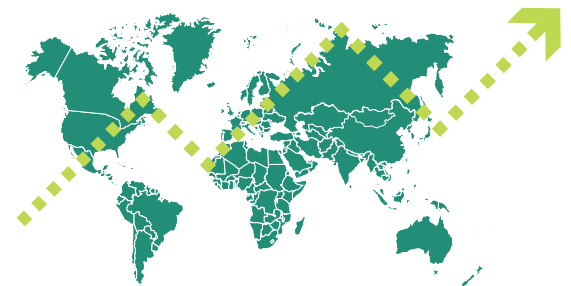
Para medir el comportamiento económico de un país, existen, entre otros, dos indicadores clave: el producto interno bruto (PIB) y la inflación. En ellos se centrará el presente capítulo. ¡Suenan difíciles! Pero no es tan complicado.

Para comenzar a familiarizarnos con estos conceptos, debemos realizar una diferenciación entre macroeconomía y microeconomía. Con tan solo prestar atención a las palabras podemos imaginar a qué se refieren: el prefijo *macro* significa grande, mientras que *micro* significa pequeño.

Así, la macroeconomía se dedica al estudio de los fenómenos que afectan a la economía en su conjunto, estudia la producción, tanto sus fluctuaciones como las de los precios; el crecimiento económico, el desempleo y el comercio internacional.

Por otro lado, la microeconomía estudia el comportamiento de los agentes económicos individuales (mercados individuales, precios y cantidades) y cómo las familias y las empresas toman sus decisiones e interactúan en los mercados.

Tanto el PIB como la inflación se encuentran dentro del área de la macroeconomía.





Midiendo la producción de un país:

PRODUCTO INTERNO BRUTO

Seguramente usted ha escuchado reiteradamente mencionar el PIB en las noticias, ¿no es así? El motivo es que se trata del indicador empleado para medir la producción total de una economía.



Un domingo, Ricardo se encuentra leyendo el diario (uno de sus pasatiempos preferidos) cuando, de pronto, interrumpe su lectura para comentar.



«Marta, mira lo que dice acá este titular: la economía uruguaya se aceleró en 2014 al crecer 3,5% y completó 12 años consecutivos de expansión, el período más largo de la historia.»

«Sí, yo lo escuché ayer en la radio; decían que el Banco Central del Uruguay había publicado el viernes el informe trimestral de Cuentas Nacionales, y que las cifras indicaban que el PIB de 2014 había crecido 3,5% en relación al año anterior, y que eso “eran buenas noticias”.»



Entonces Pablo, que está desayunando y escuchando la conversación de sus padres, comenta:

«¿El PIB? Justo esta semana en la escuela hicimos una actividad sobre el PIB. Formamos grupos y cada uno constituía una actividad productiva. A mí me tocó el grupo que producía portalápices, otros grupos producían otras cosas, y después entre todos calculamos el PIB del país como la suma del valor agregado por las distintas actividades productivas... Estuvo muy divertido, y además aprendimos sobre economía.»



Bueno, tal vez no todas las familias hablen sobre Economía con tanta naturalidad, pero los Gutiérrez son así, saben de todo un poco...

Entonces, tomando la información que nos aporta Pablo, ¿qué es el PIB?

El Producto Interno Bruto (PIB) es el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos en un país durante un determinado período, generalmente un año.

Para calcularlo, debemos tener en cuenta algunas cuestiones:

- Los bienes y servicios se expresan a precios de mercado. Para poder sumar cantidades finales producidas de pares de zapatos, toneladas de papas, número de automóviles, número de operaciones médicas, montos de servicios bancarios, número de cortes de pelo, unidades de tornillos, litros de leche, kilogramos de carne, hay que expresarlas en una unidad homogénea de medida, por eso se las expresa en términos monetarios.

- Se considera en el PIB la producción dentro del territorio; importa la residencia del productor, no su nacionalidad (por eso es Interno). Si un ganadero brasileño produce soja en territorio argentino, esta producción forma parte del PIB argentino y no del PIB brasileño.
- Para el registro de la producción se considera en general un período de un año o un trimestre, y no se incluye la reventa de bienes producidos en períodos anteriores.

Medición de la actividad económica

Para calcular el PIB, cada país emplea métodos de contabilidad nacional similares, que se detallan en el Sistema de Cuentas Nacionales (SCN). ¿Y de qué se trata? Son lineamientos internacionales que se han recopilado en extensos manuales, elaborados por cinco organismos internacionales (últimas versiones: SCN1993 y SCN2008). Sus conceptos y definiciones dependen de razonamientos y principios económicos que tratan de ser universalmente válidos, ya que las clasificaciones y reglas contables deben ser aplicables a todos los países para así lograr una fácil comparación. Por lo tanto, las estadísticas necesarias para calcular el PIB se recopilan y se sistematizan respetando los lineamientos del SCN. ¿Quién se encarga de esa sistematización y de ese cálculo? Los bancos centrales u oficinas de estadísticas de cada país.

El Producto Interno Bruto se puede medir a través de tres enfoques: el de la producción, el del gasto y el del ingreso. Estas tres formas alternativas de medir la actividad económica son equivalentes. La razón es sencilla si tenemos en cuenta que el intercambio se da entre oferentes y demandantes, que siempre se genera un doble flujo de igual valor y sentido contrario, el peso que gasta un consumidor, es un peso de ingreso para el vendedor y este mismo representa el valor del bien o servicio producido para el intercambio.

En la mayoría de los países, se intenta hacer la medición por medio de los tres enfoques, al menos para un año considerado como base. Sin embargo, es difícil lograr la continuidad de la medición en esta modalidad para los años restantes, sobre todo la elaboración del PIB por el enfoque del ingreso. Así, el enfoque más usado para medir el PIB para toda la serie anual, trimestral y hasta mensual, es el enfoque de la producción.

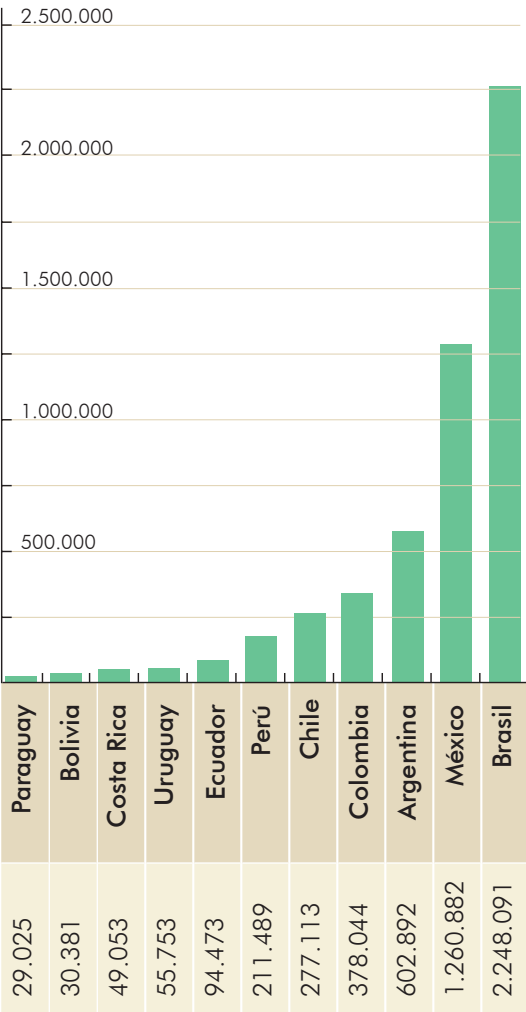
Disparador de ideas

- *¿En qué oportunidad ha escuchado hablar del PIB?*
- *¿Considera que esta variable está relacionada con su nivel de vida y con su bienestar?*



Gráfica 3.1
PIB (millones de dólares) / Año 2013

En el gráfica 3.1 se presenta el PIB en 2013 para varios países de América Latina. Brasil tiene el PIB más alto de la región, seguido por México y Argentina. Los productos de Bolivia y Paraguay son el 1,3 % del de Brasil.



Nota: El PIB se calcula en la moneda de cada país. En México es el valor en pesos mexicanos de los bienes y servicios finales producidos en 2013. En Uruguay, el valor en pesos uruguayos; en Brasil, en reales, etc. Para poder comparar los PIB expresados en diferentes monedas se deben expresar en una moneda común, en este caso se presentan en dólares estadounidenses.

PIB por el enfoque de la producción

¿Cómo se calcula el PIB según el enfoque de la producción?

Se calcula como la suma del valor agregado que aportan las distintas actividades económicas residentes en el país (agricultura, ganadería, pesca, minería, industria, construcción, servicios) al proceso productivo, más el rubro global de impuestos netos de subsidios sobre los productos.

También se puede calcular como la suma del valor agregado que aportan los distintos sectores institucionales (sociedades financieras, sociedades no financieras, gobierno, hogares, e instituciones sin fines de lucro que sirven a los hogares), más el rubro global de impuestos netos de subsidios sobre los productos.

$$\text{PIB (enfoque de la producción)} = \sum \text{VAB sectores de actividad (*)}$$

(*) más el rubro de impuestos menos subsidios sobre los productos

Pero... ¿qué es el valor agregado bruto (VAB)?

El valor agregado bruto de una actividad productiva o de un sector institucional es el valor que la actividad o sector crea en el proceso productivo. Es igual a las ventas a precios de mercado (producción) menos el costo de los bienes intermedios utilizados en el proceso productivo (consumo intermedio).

$$\text{Valor Agregado Bruto (VAB)} = \text{Producción (P)} - \text{Consumo Intermedio (CI)}$$

Las compras a otras empresas de bienes y servicios que van a ser usados en el proceso productivo (CI) se excluyen para evitar la doble contabilización, porque tales compras son contabilizadas como valor agregado de esas otras empresas (ver ejemplo a continuación). El valor agregado de cada actividad productiva también es equivalente al pago de sueldos, salarios, intereses y dividendos que realiza dicha actividad productiva. Y es a partir de esta igualdad que se puede calcular también el PIB por el enfoque del ingreso.

Nota: El enfoque del ingreso no se desarrollará en esta guía.

➔ Ejemplo

Imaginemos una Economía donde solo se producen tejidos de lana, y que se encuentra dividida en tres actividades productivas: producción de lana sucia, hilado y tejidos de lana.

La producción de lana sucia es realizada por Don Gutiérrez, el abuelo, quien tiene algunas ovejas en el campo que esquila en primavera. En el pueblo hay una fábrica que le compra esa lana sucia y se encarga de hilarla. A su vez, esa fábrica vende la lana hilada a una empresa de la capital que produce tejidos de lana para vender al público.

Supongamos que Don Gutiérrez produce lana sucia sin ningún insumo. Su producto es la lana sucia, cuyo valor agregado es de 3.000 pesos, porque su consumo intermedio es cero.

La fábrica del pueblo, entonces, compra lana sucia por 3.000 pesos (valor o costo de su consumo intermedio) y se supone que para producir el hilado agrega valor por un monto de 5.000 pesos (compuesto de remuneraciones, intereses, beneficios y depreciación). Así, el valor de la producción (P) del hilado de lana es de 8.000 pesos.

Los tejidos de lana son producidos por la empresa capitalina, para lo que necesita la producción de todo el hilado de lana. De esta forma, para producir el tejido, compra insumos por valor de 8.000 pesos y agrega valor por 18.000 pesos. De modo que el valor de la producción (P) de los tejidos de lana es 26.000 pesos.

Si se suma el valor de la producción de toda la economía (las tres actividades productivas) se obtiene: 3.000 (lana) + 8.000 (hilados) + 26.000 (tejidos) = 37.000. Estos 37.000 pesos no miden el esfuerzo productivo de esta economía, porque en el hilado de lana está incluida la lana sucia que entró como insumo (hay una repetición) y en el valor del tejido de lana está incluido el hilado (que entró como insumo, y además dentro del hilado también está la lana sucia). A ese valor, por lo tanto, hay que quitarle la suma del valor de los bienes de uso intermedio (bienes intermedios) empleados en el proceso productivo (3.000+8.000=11.000) para obtener el VAB de los tres sectores: 26.000 pesos.

¿Cómo se obtiene el PIB por el enfoque de la producción en el ejemplo? El PIB por el enfoque de la producción es la suma del valor agregado por cada actividad más el rubro global de impuestos netos de subsidios sobre los productos.

PIB = Valor Agregado de la actividad productiva 1 (P-CI = 3.000) + Valor Agregado de la actividad productiva 2 (P-CI = 5.000) + Valor Agregado de la actividad productiva 3 (P-CI= 18.000) + impuestos netos de subsidios sobre los productos (3.000) = \$ 29.000.

De igual forma, se calcula el PIB por este enfoque en un país, considerando todas las actividades económicas productivas o todos los sectores institucionales que producen.

Se sugiere realizar la actividad 3.1 que permite internalizar el concepto del PIB estimado por el enfoque de la producción.

Establecimiento DON GUTIÉRREZ



CI = \$ 0



+

VAB = \$ 3.000

=

PROD = \$ 3.000

Fábrica DE HILADOS



CI = \$ 3.000



+

VAB = \$ 5.000

=

PROD = \$ 8.000

Empresa DE TEJIDOS



CI = \$ 8.000



+

VAB = \$ 18.000

=

PROD = \$ 26.000

Impuestos netos de subsidios sobre los productos = \$ 3.000

PIB = \$ 3.000 + \$ 5.000 + \$ 18.000 + \$ 3.000 = \$ 29.000

PIB por el enfoque del gasto

Veamos ahora un segundo enfoque: el del gasto o de la demanda, este enfoque mide el PIB desde el punto de vista del destino final de la producción, es decir, de la demanda final de los distintos bienes y servicios producidos en la economía. El PIB por este enfoque es igual al gasto de consumo final realizado por los hogares y por el gobierno, más la inversión, más las exportaciones y menos las importaciones de bienes y servicios que no fueron producidos internamente pero que fueron usados en el proceso productivo.

$$\text{PIB (enfoque del gasto)} = CH + CG + I + (X - M)$$

CH – Es el **gasto de consumo final de los hogares** en bienes y servicios para satisfacer sus necesidades. No se incluye el gasto en adquisición de viviendas nuevas, dado que se considera inversión.

CG – Es el **gasto de consumo final del gobierno** en bienes y servicios. Gasto realizado por presidencia, ministerios, gobiernos municipales, poderes y organismos del Estado.

I – Es el **gasto del sector privado y del sector público en bienes de capital** (edificios, instalaciones, maquinarias, herramientas, etc.) **y en existencias** (materias primas, productos semielaborados, etc.), y de los hogares en vivienda. A la inversión en bienes de capital se le denomina formación bruta de capital fijo.

(X - M) – Es el **saldo entre Exportaciones e Importaciones** (Exportaciones Netas (XN))



Los bienes de capital y los diferentes bienes de consumo se definieron en el capítulo 1.

Las exportaciones constituyen la demanda del resto del mundo de bienes y servicios producidos en el país, mientras que las importaciones son la demanda del país de bienes y servicios producidos en el exterior.



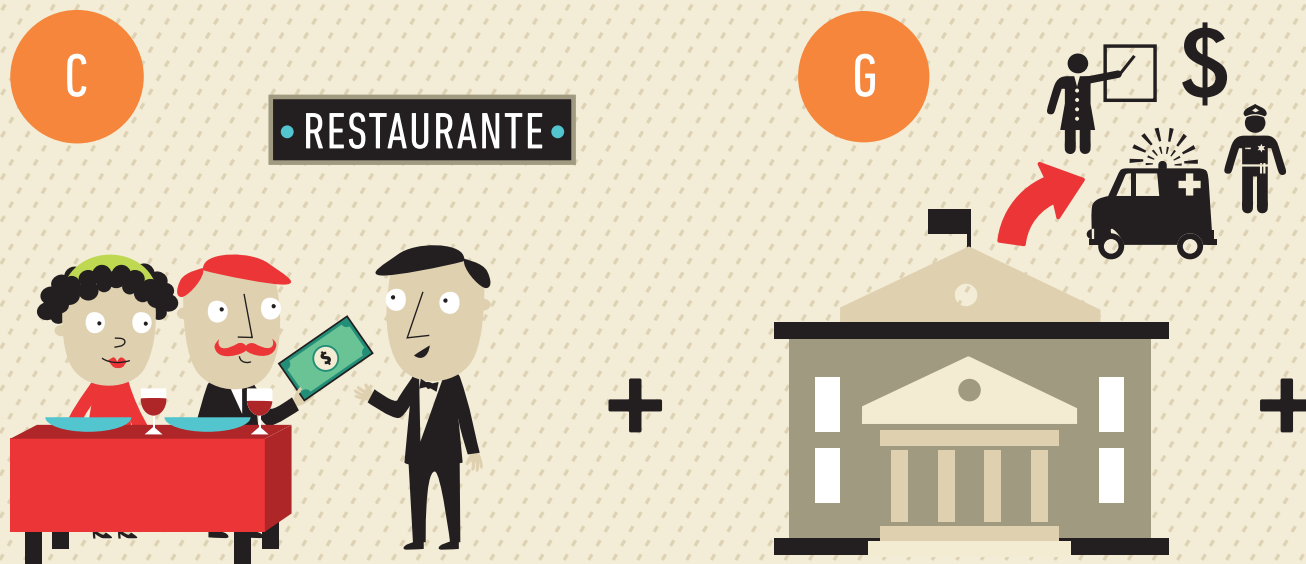
Las exportaciones netas se definieron en el capítulo 2.

¿Por qué en la definición del PIB se restan las importaciones?

Cuando se computan en el PIB los gastos de consumo, de inversión y los gastos del gobierno, las importaciones están incluidas en estos gastos. Como esto no constituye producción del país, las importaciones se deben restar para no considerar esta producción cuando se mide el PIB por el enfoque del gasto.

➔ Ejemplo

Si un hogar de Colombia compra un automóvil importado de Brasil, ¿cuál es el efecto en el PIB de Colombia? Al contabilizar los datos de consumo de Colombia, va a aparecer un aumento por el valor de mercado del automóvil. Pero también se debe registrar una importación, con signo negativo. Por lo tanto, las exportaciones netas reco-



gerán este hecho y el PIB de Colombia, por el enfoque del gasto, no quedará sobrevaluado por el automóvil que no se produjo internamente y que figuraba en el consumo final de los hogares.

¿Sabía Ud. que...?

Un mismo bien puede ser consumo, inversión o gasto del gobierno en una economía, el criterio para clasificarlo se basa en conocer quién es el comprador o demandante de dicho bien. Por ejemplo:

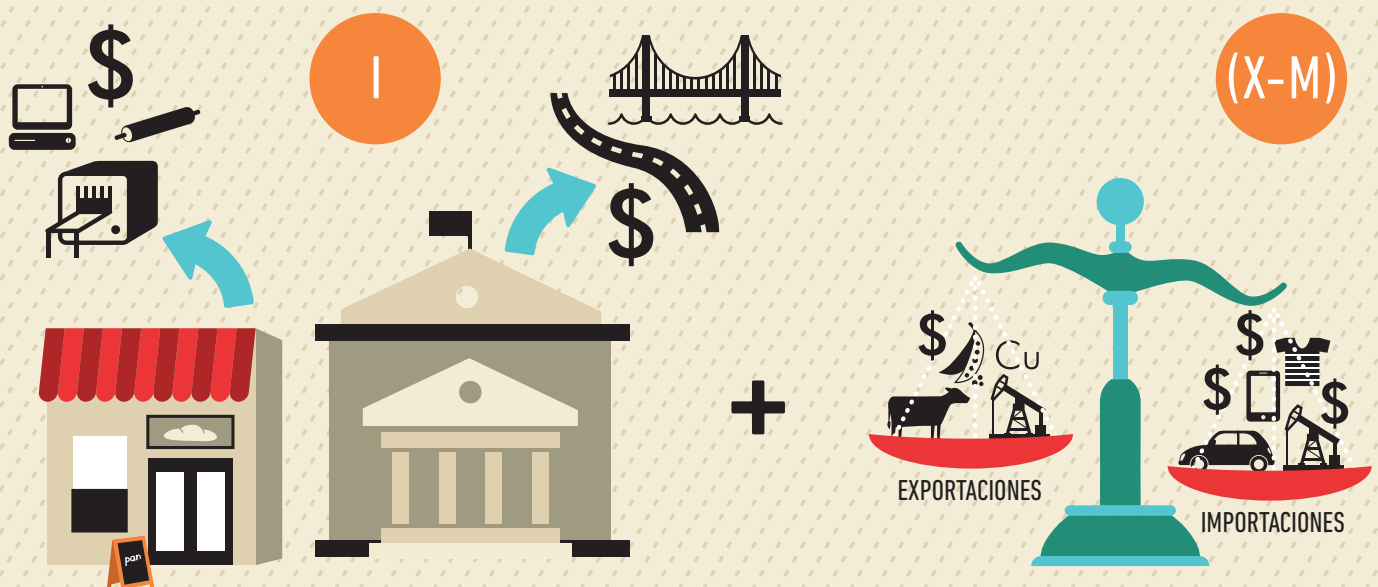
- Si Marta se compra con sus ahorros un automóvil para uso personal, es consumo en el PIB.
- Si Ricardo lo adquiere para usarlo como medio de transporte en la ferretería, es inversión en el PIB.
- Si es el gobierno quien lo adquiere, se considera consumo del gobierno o gasto público.



Se sugiere realizar la actividad 3.2 que permite internalizar el concepto del PIB estimado por el enfoque del gasto.

El producto interno bruto es el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos en un país durante un período.

El PIB se puede medir por tres enfoques: el enfoque de la producción, el enfoque del gasto, y el enfoque del ingreso.



PIB per cápita

Pablo llegó de la escuela contándoles a sus papás la importancia también del PIB per cápita. Esta importancia se deriva en que es el indicador más usado para aproximar el bienestar económico del individuo medio de un país, y se calcula como el PIB del país dividido su población total.

PIB per cápita = PIB / N° de habitantes

Este indicador busca una aproximación al ingreso y gasto promedio de cada persona de la economía. Se supone que cuanto más alto sea el PIB por persona, más alto es el nivel de vida de la población de su país. Sin embargo, al ser una medida promedio, puede no reflejar la realidad, dado que nada dice de cómo se reparte el ingreso entre la población del país. Puede suceder que el PIB per cápita sea alto pero que el ingreso se concentre en muy pocas personas, y a su vez existan, muchos otros ciudadanos con ingresos muy bajos.

Nota: Otros indicadores tratan de medir la distribución del ingreso, pero no serán abordados en la guía.

Como ya hemos mencionado, para poder comparar los PIB per cápita de diferentes países, se requiere homogeneizar la información, o sea expresar los PIB en una moneda común. Para esto se transforma a dólares el PIB de cada país expresado en su moneda local, a través de los tipos de cambio de mercado.

Datos de la realidad



Cuadro 3.1
PIB en millones de dólares, población en millones y PIB per cápita en dólares, países seleccionados / Año 2013

Países	PIB (millones de USD)	Población (millones)	PIB per cápita
Paraguay	29.025	6.802	4.265
Bolivia	30.381	10.671	2.868
Costa Rica	49.053	4.872	10.185
Uruguay	55.753	3.407	16.351
Ecuador	94.473	15.738	6.003
Perú	211.489	30.376	6.662
Chile	277.113	17.620	15.732
Colombia	378.044	48.321	7.831
Argentina	602.892	41.446	14.715
México	1.260.882	122.332	10.307
Brasil	2.248.091	200.362	11.208

Fuente: Banco Mundial.

Entonces, ¿es suficiente este indicador para medir el bienestar de las personas? Parece no mostrar nada acerca de la salud de los niños, la tasa de alfabetización, ni la calidad de la educación, aunque se supone que los países que tienen un PIB per cápita más alto pueden permitirse una buena asistencia sanitaria y un buen sistema educativo. De hecho, se ha observado que el PIB está correlacionado de forma positiva con los indicadores de calidad de vida; es decir, un PIB elevado refleja un mejor nivel de vida de la población.

De todas formas, para generar información más completa, en las últimas décadas se ha buscado crear indicadores de bienestar humano que incorporen, junto al nivel de ingreso, otros factores no económicos que inciden en la felicidad de las personas: disfrutar de una vida larga y saludable, tener acceso a la educación y al conocimiento, disponer de una adecuada cantidad de tiempo libre, tener libertad política y cultural, etc.

Índice de Desarrollo Humano

Con el fin de introducir otros factores no directamente económicos que complementaran los datos aportados por el PIB per cápita, y de ofrecer una visión más cercana al grado de desarrollo de un país, es que se creó el Índice de Desarrollo Humano (IDH), un indicador del desarrollo humano, elaborado desde 1990 por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD) y utilizado para medir el progreso medio conseguido por un país, en tres dimensiones básicas:

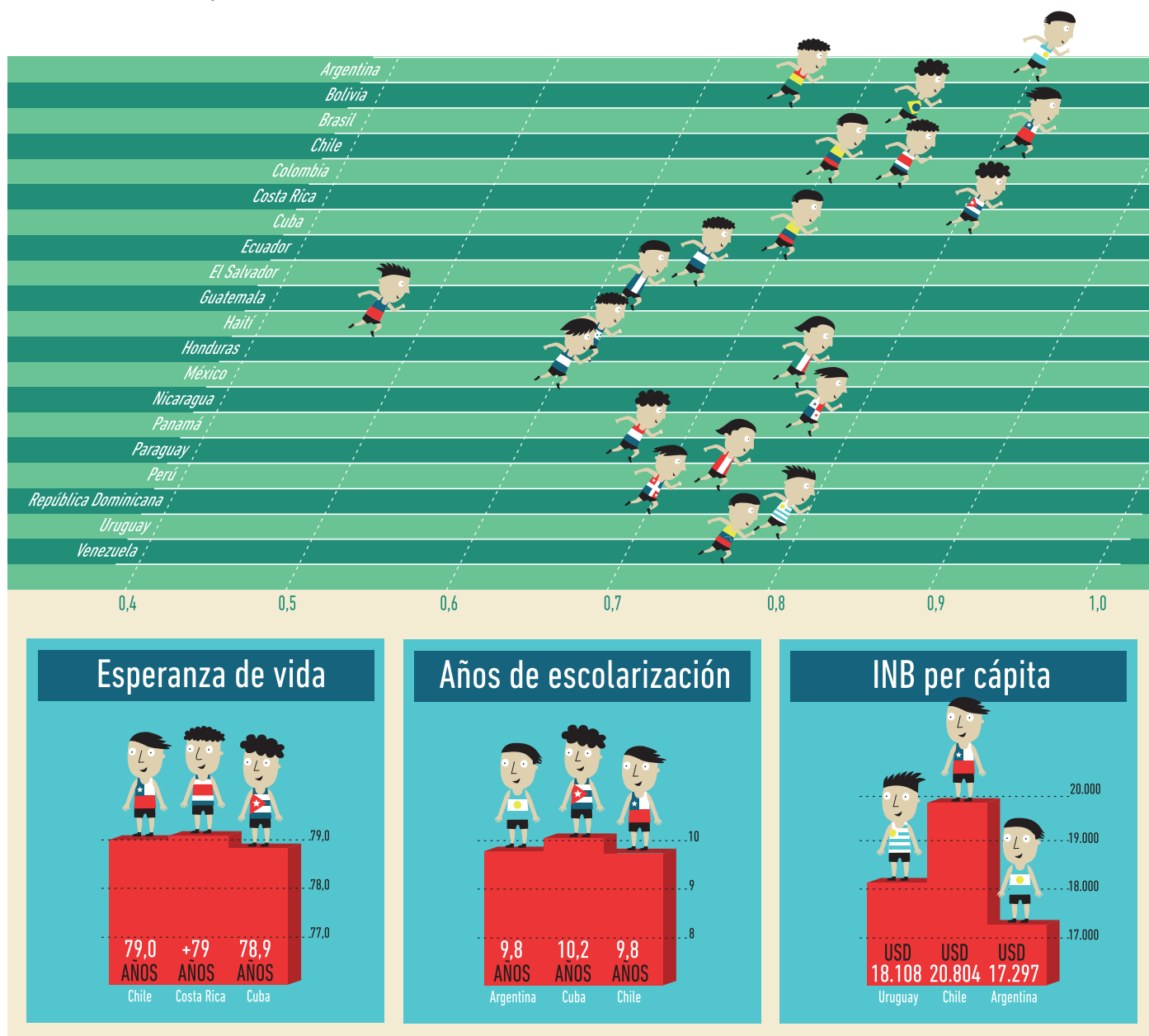
- disfrutar de una vida larga y saludable, medida a través de la esperanza de vida al nacer.
- disponer de educación, medida a través de indicadores de logros educacionales (tasa de alfabetización de adultos y la tasa combinada de matriculación en educación primaria, secundaria y superior).
- disfrutar de un nivel de vida digno, medido a través de un indicador próximo al PIB per cápita, el Ingreso Nacional Bruto (INB) per cápita en dólares (ajustado por paridad de poder adquisitivo).

Para cada una de estas dimensiones se construye un indicador, y el IDH es la media geométrica de los tres. Este indicador toma valores de 0 a 1: cuanto más cerca de 1, mayor desarrollo humano. Según el valor obtenido por el país, el PNUD puede clasificarlo dentro de una de las cuatro categorías de desarrollo humano: muy alto, alto, medio y bajo.



Datos de la realidad

IDH América Latina, países seleccionados / Año 2013



Fuente: Informe sobre Desarrollo Humano 2014 – PNUD.

Uruguay está en el puesto 50 del ranking de IDH mundial y ocupa el primer lugar dentro de los países con desarrollo humano “elevado”. Entre los países de América Latina, solo Cuba, Chile y Argentina se encuentran dentro de los países con desarrollo humano “muy elevado”.

¿Sabía Ud. que...?

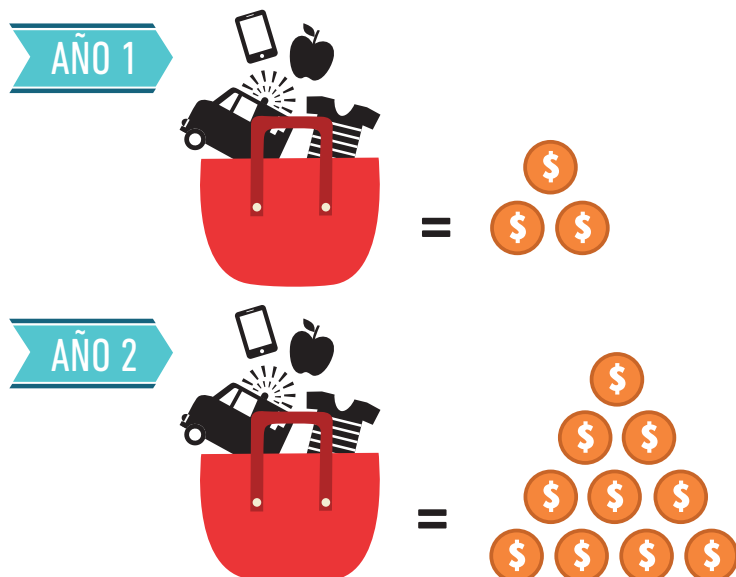
En Bután (Asia) miden la “Felicidad Bruta Interna” en lugar del PIB. La FBI es un indicador que mide la calidad de vida en términos más holísticos y psicológicos. El término fue propuesto por Jigme Singye Wangchuck, rey de Bután, en 1972 como respuesta a las críticas de la constante pobreza económica de su país. Mientras que los modelos económicos convencionales observan el crecimiento económico como objetivo principal, el concepto de FBI se basa en la premisa que el verdadero desarrollo de la sociedad humana se encuentra en la complementación y refuerzo mutuo del desarrollo material y espiritual. Los cuatro pilares de la FBI son: la promoción del desarrollo socioeconómico sostenible e igualitario, la preservación y promoción de valores culturales, la conservación del medio ambiente y el establecimiento de un buen gobierno.



B

LA INFLACIÓN

Al comienzo mencionábamos el concepto de macroeconomía, y dentro de su área, dos indicadores que miden el comportamiento económico de un país. Ya hemos definido el PIB, y ahora definiremos el otro: la inflación, un elemento de gran relevancia para la toma de decisiones y para el análisis y el ejercicio de las políticas económicas. ¿Pero qué es ese concepto tan importante sobre el que continuamente se discute en las noticias, por lo que también merece ser estudiado?



La inflación es el incremento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios de una economía.

Suena complejo ¿no? Pero no es tan complicado. La inflación refleja el aumento de precios que alcanza a un conjunto amplio o generalizado de bienes y servicios, cuyo promedio supera la disminución en los precios de otros bienes y servicios, en el mismo lapso.

Por otra parte, también tenemos la acción opuesta, que es la deflación: la disminución sostenida y generalizada de los precios de los bienes y servicios. Podemos adelantarnos a pensar que ¡eso es muy bueno para nuestro bolsillo! Sin embargo, ni una alta inflación ni una deflación son buenas para una economía, por eso es importante lograr la estabilidad de precios. Para esto, muchos países han adoptado metas concretas de inflación, donde las políticas del banco central se dirigen a asegurar que se mantenga dentro de ciertos límites, que suelen ser bajos pero positivos. De esta forma, se fija como meta un crecimiento lento de los precios, dado que en general existe consenso en que un alza pequeña y predecible, menor a los dos dígitos, ofrece un clima propicio para el crecimiento económico.

Índice de Precios al Consumidor

La inflación se mide, en general, a través del Índice de Precios al Consumidor (IPC), otro concepto que escuchamos a menudo, ¿no es cierto? El IPC es un indicador mensual que muestra la evolución del nivel de precios de un conjunto de bienes y servicios, o la evolución del precio (costo) promedio de una canasta de consumo representativa de los hogares de la economía. Cuando el valor del índice aumenta refleja que en promedio subieron los precios, por lo que las familias necesitan más dinero para comprar la misma cantidad de bienes y servicios que compraban antes del aumento.

¿Y cómo se obtiene el IPC? Generalmente lo elaboran las oficinas de estadísticas de cada país. Primero se realiza una encuesta a un gran número de hogares a nivel nacional, preguntando sobre los hábitos de compra, y se determi-

nan los bienes y servicios que integran la canasta de consumo representativa. No todos los países tienen la misma canasta, aunque en general rondan los cuatrocientos artículos. Luego de haber determinado cuáles la integrarán, se agrupan en diferentes categorías (alimentos y bebidas, alquileres, muebles, vestimenta, transporte, salud y cuidado personal, recreación, educación, comunicación y otros servicios) y se ponderan los bienes y servicios que integran estas categorías en función del porcentaje que representen en el total de gastos de los hogares.

Todos los meses, se encuestan varios establecimientos y se registran los precios de todos los bienes y servicios que integran esa canasta, y se compara el costo o valor de esta canasta con el costo o valor de la misma canasta del mes anterior obteniéndose así el IPC. Finalmente, **la inflación en un determinado periodo se mide como la variación porcentual del Índice de Precios al Consumidor entre dos fechas determinadas**. Cuando la variación porcentual es negativa estamos frente a deflación de precios.

Datos de la realidad



Cuadro 3.2
Tasas de inflación anual, países seleccionados / Años 2008-2013

Países / Años	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Bolivia	14,0	3,3	2,5	9,8	4,6	5,7
Brasil	5,7	4,9	5,0	6,6	5,4	6,2
Colombia	7,0	4,2	2,3	3,4	3,2	2,0
Costa Rica	13,4	7,8	5,7	4,9	4,5	5,2
Ecuador	8,4	5,2	3,6	4,5	5,1	2,7
EEUU	3,8	-0,4	1,6	3,2	2,1	1,5
México	5,1	5,3	4,2	3,4	4,1	3,8
Uruguay	7,9	7,1	6,7	8,1	8,1	8,6
Venezuela	s/d	27,1	28,2	26,1	21,1	40,6

Fuente: Banco Mundial.

La inflación en su bolsillo

Muchas veces sucede que la inflación que anuncian en las noticias (resultado de calcular la variación de los datos oficiales del IPC) no coincide con lo que usted o la familia Gutiérrez pueda percibir en su bolsillo. ¿Por qué? Porque la inflación que surge de estos datos oficiales refleja la situación del consumidor representativo promedio y probablemente usted, como la familia Gutiérrez y como muchas otras personas, consuma bienes y servicios diferentes o en distintas proporciones que los de la canasta en la que se basa el índice. La inflación que usted experimente dependerá del tipo de bienes y servicios que

La inflación es el incremento sostenido y generalizado de los precios de los bienes y servicios de una economía.

Ni una alta inflación ni una deflación son buenas para una economía, por eso es importante lograr la estabilidad de precios.

El Índice de Precios al Consumidor es un indicador que muestra la evolución de precios de un conjunto de bienes y servicios. La inflación se mide como la variación porcentual del IPC.

consume y de la forma en que distribuya su gasto. Por lo tanto, siempre existirán algunas personas que perciban un mayor aumento de los precios, o incluso, un menor aumento en su canasta de compra individual.

¿Por qué suben los precios?

Los factores que pueden influir sobre el nivel de precios son diversos. Pueden ser causados por variaciones en la oferta agregada o en la demanda agregada. Por oferta agregada se entiende la producción de bienes y servicios que están dispuestas a vender las empresas y por demanda agregada la disposición a gastar de todos los consumidores e inversores del país y del sector externo, para cada nivel de precios durante un período de tiempo. En general, si los precios suben por causas que provocaron una disminución de la oferta agregada, se habla de “inflación de costos” o “inflación por el lado de la oferta”. En cambio, si suben por causas que provocaron un aumento de la demanda agregada de la economía, se habla de “inflación de demanda”.

La “**inflación de costos**” se produce **cuando aumentan los costos de producción** (por ejemplo: aumentos en el precio de los factores productivos utilizados como el petróleo, o de los salarios reales sin mejoras en la productividad, o aumento en los impuestos que se pagan), lo que provoca una disminución de la oferta de bienes y servicios suministrada por las empresas que, frente a una demanda agregada relativamente constante, origina un aumento de los precios. También puede ser generada por factores que afectan los procesos de producción, como problemas climáticos (inundaciones, sequías) o conflictos económicos o geopolíticos que reducen la oferta disponible de bienes y servicios. Como pueden ver son muchos los factores que afectan la economía.

Por otro lado, la “**inflación de demanda**” se produce cuando la demanda agregada de bienes y servicios aumenta por encima de la oferta disponible. La demanda agregada de una economía puede acrecentarse por el **aumento del consumo de los hogares, del gasto público, de la inversión y de las exportaciones**. Por ejemplo: mejores expectativas de empresarios y consumidores sobre el futuro de la economía puede llevarlos a incrementar sus gastos en el presente. Una política monetaria expansiva, que provoque aumentos de la oferta de dinero, también estimula la demanda agregada. En este último caso, aunque actúa por el lado de la demanda de bienes y servicios, la inflación resultante obedece a factores monetarios (la expansión excesiva de dinero).

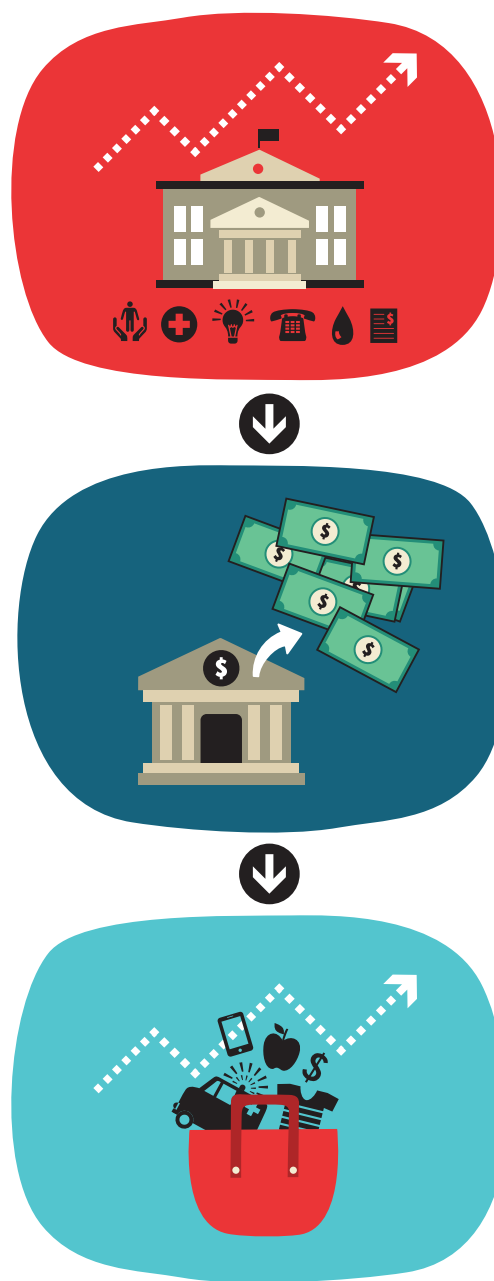


La política monetaria y el rol del banco central se analizan en el capítulo 6.

El rol de la inflación esperada

Se debe destacar que la inflación tiene un alto grado de inercia o permanencia en una economía. La gente se forma una idea de la tasa de inflación esperada y esta tiende a persistir. Esta tasa incide en los acuerdos institucionales de la economía, como los contratos salariales entre trabajadores y empresarios, los planes monetarios y fiscales del gobierno y otros convenios de la economía. Por lo tanto, cuando se espera que en el futuro haya inflación, el comportamiento de los agentes económicos puede provocar aumento de la inflación en el presente.

HIPERINFLACIÓN



Se sugiere realizar la actividad 3.3 para internalizar la relación entre la cantidad de dinero y los precios.

¿Sabía Ud. que...?

En una hiperinflación, donde se dan tasas de inflación mayores a 50% mensual, la pérdida de poder adquisitivo es tan grande que la gente no desea mantener dinero en efectivo, aunque sea por unos días. Los precios aumentan tanto y tan rápidamente que una vez que la gente obtiene su dinero, se apresuran a comprar bienes. Las hiperinflaciones están acompañadas de una gran impresión de dinero por parte de los gobiernos.

Las hiperinflaciones causan crisis económicas. Al observar que los precios crecen constantemente, se genera un círculo vicioso, las personas demandan salarios más altos, esto aumenta los costos de producción, y esto nuevamente aumenta los precios (espiral de precios y salarios). En las hiperinflaciones el dinero pierde sus funciones de depósito de valor, unidad de cuenta y medio de pago. El trueque se hace normal en estas épocas.

La peor hiperinflación de la historia ocurrió en Hungría desde agosto de 1945 a julio 1946, luego del fin de la Segunda Guerra Mundial, fue de 41.900.000.000.000.000% mensual (207.1% diaria).

En América Latina, se han presentado también inflaciones anuales altas, lo que ha llevado a implementar numerosos planes de estabilización para controlarlas. La mayor hiperinflación de América Latina se registró en Perú en el año 1990, fue de 397% mensual (5,49 diaria).

Fuente: Steve Hanke and Nicholas Krus, "World Hyperinflations". Cato Working Paper no. 8, 2012



Algunos efectos de la inflación

Claramente podemos concluir que la inflación genera efectos y consecuencias. ¿Cuáles son? A continuación detallaremos algunos:

a. Disminuye el poder adquisitivo del dinero

Muchas veces nos sucede que con la misma cantidad de dinero ya no podemos comprar la misma cantidad de bienes y servicios que antes. ¿Se ha puesto a pensar en los motivos? Cuando existe inflación en un país, el valor del dinero desciende, lo que provoca una pérdida del poder adquisitivo del dinero. Por esto, cuando los precios suben, las personas se preocupan porque el aumento de su ingreso mantenga el ritmo de la inflación, dado que cuanto más alta es la inflación en relación con el aumento del salario nominal, menor será la cantidad de bienes que el trabajador pueda comprar.



Las fuentes de ingresos se analizan en el capítulo 4.

En el anexo de este capítulo, se distinguen variables nominales de variables reales. Se analiza el efecto de la inflación en los ingresos y en el PIB.



b. Distribuye regresivamente el ingreso y la riqueza

El efecto redistributivo de la inflación se refleja en el valor real de la riqueza de la gente. En general, los grupos sociales más desfavorecidos son los que sufren las consecuencias de la inflación en mayor medida, porque carecen de posibilidades de cubrirse contra ella. Si se da un incremento inesperado de la inflación, toda persona que tenga activos nominales, como por ejemplo contratos de trabajo con salarios fijados, depósitos bancarios o préstamos otorgados a tasa fija en la moneda que está cayendo de valor, experimenta pérdidas en su valor real. En particular, cuando la inflación es alta e inestable, el efecto negativo que sufren los asalariados puede ser importante, dado que si dicho aumento no fue tomado en cuenta en las pautas de negociación salarial el poder de compra de sus ingresos cae y sólo se logra obtener un aumento compensatorio cuando se produce una nueva negociación salarial.

c. Distorsiona los precios y las señales que emiten

El sistema de precios brinda información valiosa a los agentes económicos para decidir cómo utilizar sus recursos de la mejor manera posible. En una economía con inflación baja y estable, si el precio de mercado de un bien sube, compradores y vendedores saben que ha existido un cambio en las condiciones de la oferta o de la demanda de ese bien, y pueden identificar

más fácilmente las variaciones de los precios de los bienes en relación con los precios de otros bienes (precios relativos). Pongamos un ejemplo que represente esta situación: Marta y Ricardo Gutiérrez van al supermercado y se encuentran con que el precio de la carne ha aumentado un 10%. Si el nivel de precios es estable, los Gutiérrez pasarán a sustituirla por pollo. Pero si por el contrario, la inflación es alta e inestable, el pollo puede haber aumentado aún más, y los cambios en los precios relativos resultan difíciles de calcular. De esta manera, bajo un entorno de inflación alto e inestable, las señales o la información emitida por los precios suele resultar confusa como guía para la toma de decisiones acertadas de consumo, de producción y de inversión.



d. Introduce incertidumbre en la decisión de los agentes económicos

Tal como ha sido mencionado, en un contexto de alta inflación, las empresas pueden tomar decisiones erróneas e incorporar menos factores productivos a la actividad, por ejemplo, por estimar costos más altos que los reales. Así, se vuelve muy importante el papel que juegan las expectativas de los agentes económicos en relación a la inflación, porque influyen en su toma de decisiones.

e. Disminuye la eficiencia de la Economía

El motivo es que genera que los agentes económicos dediquen tiempo en diseñar estrategias para protegerse de la inflación, en lugar de hacerlo para asignaciones y procedimientos eficientes de los recursos productivos.

La importancia de la estabilidad de precios

En una economía es importante preservar la estabilidad de precios para evitar todos los costos mencionados que una elevada inflación impone a la sociedad. En este sentido, una de las principales funciones de los bancos centrales de cada país es ejercer una política monetaria que tenga como objetivo primordial preservar dicha estabilidad de precios. Si los precios son estables, los consumidores y las empresas se ven beneficiados porque las señales que reflejan las variaciones del nivel general de precios constituyen valiosa información para la toma de decisiones de consumo y de inversión.

La estabilidad de precios es importante también porque disminuye la incertidumbre relativa a la inflación, si la política monetaria para el control de la inflación es creíble, esto ayuda a anclar la inflación esperada por el público, facilitando la planificación a largo plazo de los agentes económicos. La es-

La inflación provoca una reducción del valor del dinero. Con cada unidad monetaria podemos comprar una cantidad menor de bienes y servicios.

Si los precios suben por un aumento de los costos y la consecuente disminución de la producción de bienes y servicios, se habla de “inflación de costos”.

Si los precios suben por un aumento de la demanda agregada se habla de “inflación de demanda”.

tabilidad de precios también disminuye el riesgo en los mercados financieros y contribuye a mantener la estabilidad y la cohesión social. Por lo tanto, podemos concluir que un banco central que mantiene la estabilidad de precios contribuye al logro de objetivos económicos más amplios, como niveles más altos de vida y de actividad económica.

¿Cómo se calcula la inflación y el IPC?

Como ha sido mencionado, la inflación en un determinado período se mide como la variación porcentual del Índice de Precios al Consumidor entre dos fechas determinadas. Puede ser respecto al mes anterior, al mismo mes del año anterior, a lo que va del año, etc.

Por ejemplo, para calcular la inflación anual de un año dado (año t), se necesita el valor del IPC de diciembre de ese año (año t) y el valor del IPC de diciembre del año anterior (año t-1) y se emplea una fórmula de variación porcentual:

Tasa de inflación año t = $\left(\frac{\text{IPC dic año t} - \text{IPC dic año t-1}}{\text{IPC dic año t-1}} \right) * 100$

O también:

Tasa de inflación año t = $\left(\frac{\text{IPC dic año t}}{\text{IPC dic año t-1}} \right) * 100 - 100$

Si se desea calcular la inflación mensual (de un mes t determinado), se necesita el valor del IPC a ese mes y el valor del IPC del mes anterior (mes t-1) y se emplea la fórmula de variación porcentual:

Tasa de inflación mes t = $\left(\frac{\text{IPC mes t} - \text{IPC mes t-1}}{\text{IPC mes t-1}} \right) * 100$

Estas tasas se leen como el cambio porcentual en el nivel general de precios en dicho periodo, en el primer caso se mide la inflación anual y en el segundo la inflación mensual. Se pueden calcular con similar lógica, tasas de inflación semestrales, bimestrales, acumuladas, etc.

➔ Ejemplo

Durante el año 2012, Pablo recibió asombrado a unos encuestadores que le dejaron planillas a su mamá para que toda la familia anotara los gastos del hogar. Cada tanto volvían a relevar los datos. Esto aconteció porque la familia Gutiérrez, así como un amplio grupo de hogares, fue encuestada para obtener la canasta representativa de consumo. Supongamos, de manera muy simplificada, que en función de estas encuestas se encuentra que el consumo promedio mensual de un hogar es el siguiente: 26 panes, 45 boletos de ómnibus, 15 cortes de carne y 30 botellas de agua. Se supone

también que el mes tomado como referencia es diciembre 2012.

Se presentan, además, los precios relevados en este mes y en algunos meses seleccionados de cada uno de estos bienes y servicios, con el fin de analizar cómo se obtiene el IPC y como se aplican las fórmulas en recuadros, ver cuadro 3.3a.

Cuadro 3.3a
Canasta representativa y precio de los bienes

	Panes	Boletos de bus	Cortes de carne	Botellas de agua
Cantidad año 2012	26	45	15	30
Precio Dic. 2012	20	25	30	15
Precio Ene. 2013	21	26	32	14
Precio Feb. 2013	20	26	33	15
*	...	...	...	...
Precio Dic. 2013	23	28	31	16

El costo o valor de la canasta se calcula multiplicando las cantidades (que se mantienen fijas) por los precios respectivos de cada período (que varían), y luego sumando el gasto de cada rubro.

Cuadro 3.3b
Costo de la canasta representativa

	Costo de la canasta
Dic. 2012	2.545
Ene. 2013	2.616
Feb. 2013	2.635
*	...
Dic. 2013	2.803

Por ejemplo, 2.545 se obtiene de realizar $(26*20+45*25+15*30+30*15)$

Se observa que, entre diciembre 2012 y enero 2013, el costo de esta canasta representativa de consumo aumenta de 2.545 pesos a 2.616 pesos.

es decir que aumenta un 2,79%. En tanto que de diciembre 2012 a diciembre 2013, el costo de la canasta pasa de 2.545 a 2.803 pesos: aumenta un 10,14%. Como las cantidades están fijas, el aumento en el costo de la canasta se atribuye al aumento en los precios.

Este mismo análisis se puede realizar con índices de precios. Una forma de calcular el índice de precios es dividir el costo de la canasta correspondiente a un período determinado, entre su costo en el período base, y luego multiplicar por 100. En nuestro ejemplo se obtienen los siguientes: en diciembre de 2012 el índice tiene el valor 100 dado que se trata del mes tomado como inicio para analizar la evolución de los precios. En enero 2013, el IPC tiene el valor de 102,79; significa que los precios aumentaron en promedio un 2,79% respecto a los precios del período base. Se puede calcular como el costo de la canasta a los precios de enero 2013 (2.616), dividido el costo de la canasta a los precios de diciembre 2012 (2.545), y este resultado se multiplica por 100.

En febrero 2013, el IPC tiene el valor de 103,54. Esto representa que entre diciembre 2012 y febrero 2013 los precios aumentaron en promedio un 3,54%.

Cuadro 3.3c
Cálculo del Índice de Precios al Consumidor

	IPC	Cálculo
Dic. 2012	100,00	$(2.545/2.545) * 100$
Ene. 2013	102,79	$(2.616/2.545) * 100$
Feb. 2013	103,54	$(2.635/2.545) * 100$
*	...	...
Dic. 2013	110,14	$(2.803/2.545) * 100$

Si se calcula la tasa de inflación mensual con la fórmula del recuadro se obtiene: $(102,79/100)*100 - 100$. Observe que también da 2,79%, pero esto solo sucede si es el mes siguiente al tomado como base, porque si se desea obtener la tasa de inflación a febrero 2013 esta es $(103,54/102,79)*100 - 100$, 0,72%, y no coincide con 3,54% porque esta última tasa acumula la inflación de enero y la de febrero.

Finalmente si se desea saber la tasa de inflación anual a 2013 esta se calcularía como: $(110,14/100)*100 - 100$, 10,14%. Observe que al medir la tasa de inflación contra el período base el dato es igual al número índice menos una centena. Pero esto no va a suceder al calcular otras tasas de inflación anuales.

En este ejemplo se observa también que el índice de precios y la inflación aumentan, aun cuando existen algunos bienes que han bajado de precio.

Se sugiere realizar la actividad 3.4 para internalizar la medición de la inflación a través de la variación del precio de una canasta de consumo.

RECAPITULEMOS:

- La principal medida de producción de un país, internacionalmente aceptada, es el Producto Interno Bruto (PIB). El PIB es el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos en un país durante un período determinado, generalmente un año, y se puede medir por tres enfoques: el de la producción (valor que agregan todas las unidades productoras de la economía), el del gasto (destino final de quien demanda esa producción), y el del ingreso (remuneración de los factores productivos usados en la producción).
- El PIB por el enfoque de la producción es el más utilizado por las oficinas de cuentas nacionales de la gran mayoría de los países, debido a que sus estadísticas básicas así se lo permiten. El valor agregado bruto de una actividad productiva o de un sector institucional es el valor que crea en el proceso productivo: es igual a las ventas a precio de mercado (producción de los distintos bienes y servicios expresados en unidades monetarias) menos el valor de los bienes intermedios utilizados en el proceso productivo (consumo intermedio expresado también en unidades monetarias).
- El PIB per cápita es una medida imperfecta del bienestar económico, pero para analizar el desarrollo de un país se puede complementar con indicadores de logros educacionales, de esperanza de vida al nacer y de salud. El Índice de Desarrollo Humano es un indicador que agrupa esos elementos y el del PIB en un solo indicador.
- La inflación es el incremento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios de una economía. Provoca una disminución del valor de dinero y, por lo tanto, de su poder adquisitivo.
- La inflación se mide generalmente por la variación del Índice de Precios al Consumo (IPC).
- La inflación tiene varios costos para la sociedad. En general, son los grupos sociales más desfavorecidos los que sufren sus consecuencias en mayor medida, porque carecen de posibilidades de cubrirse contra la misma. Una inflación elevada y persistente, dificulta la planificación familiar y las decisiones de inversión de las empresas.
- Como la inflación de largo plazo es un fenómeno que guarda una estrecha relación con el crecimiento del dinero en circulación, una de las principales funciones de los bancos centrales de cada país es velar por la estabilidad de precios, ejerciendo una adecuada política monetaria que permita contribuir a que la tasa de inflación en la economía no supere los objetivos macroeconómicos fijados. Teniendo en cuenta los beneficios que provoca la estabilidad de precios en la economía, un banco central que la mantiene contribuye al logro de objetivos económicos más amplios, como niveles más altos y estables de vida y de actividad económica.

Anexo: Variables nominales y variables reales

La distinción entre variables nominales y reales se vuelve relevante cuando no hay estabilidad de precios. Las variables nominales son aquellas que se expresan en unidades monetarias corrientes o a precios de mercado actuales, mientras que las variables reales son de cantidad, y se expresan a precios constantes; real significa eliminar la variación de precios del valor nominal de una variable. Por lo tanto, siempre se puede distinguir entre ingreso nominal y real, PIB nominal y PIB real, tasa de interés nominal y tasa de interés real, tipo de cambio nominal y tipo de cambio real.

PIB nominal y PIB real

El PIB nominal es la producción de bienes y servicios valorada a precios vigentes o corrientes. Es importante destacar que las variaciones del PIB nominal no solamente recogen las variaciones que se dan en las cantidades producidas de bienes y servicios, sino también las variaciones en los precios de dichos bienes y servicios.

Sin embargo, si se desea analizar solo los cambios en las cantidades producidas de bienes y servicios en la economía, se debe utilizar una variable real: el PIB real. Las variaciones del PIB real recogen únicamente las de las cantidades, por lo tanto sirven para indicar a qué tasa crece una economía.

El PIB real es la producción de bienes y servicios valorada a precios constantes de un año base. Las cantidades producidas en diferentes años se valoran a los precios del año elegido como base. Esto permite ver cómo crece la economía como resultado únicamente de aumentos en la cantidad producida de bienes y servicios, y no de aumentos en los precios. La importancia del PIB real radica en que se emplea para medir el crecimiento económico de una economía a través del tiempo. El crecimiento económico es el aumento sostenido del producto en una economía. En general, se mide como el aumento del PIB real en un período de varios años.

Veamos un ejemplo simplificador para visualizar la diferencia entre el PIB nominal y el PIB real. Supongamos una economía donde se producen únicamente dos bienes: manzanas y naranjas. Para calcular el PIB nominal se valora la producción física (en kilos) de manzanas y naranjas de cada año a los precios por kilo de estos bienes en cada año, lo que se obtiene multiplicando las cantidades por los precios correspondientes, y luego sumando esos valores. Esto se representa en el cuadro 3.4a.

Cuadro 3.4a
PIB Nominal

Año	Precio manzanas (\$/kg)	Cantidad	Precio naranjas (\$/kg)	Cantidad	Cálculo del PIB nominal a precios corrientes (suma de precio*cantidad)
2012	10	100	16	50	$(\$ 10 * 100) + (\$ 16 * 50) = \$ 1.800$
2013	15	120	17	45	$(\$ 15 * 120) + (\$ 17 * 45) = \$ 2.565$
2014	16	125	18	52	$(\$ 16 * 125) + (\$ 18 * 52) = \$ 2.936$

Tal como se observa en el ejemplo, el aumento en el PIB nominal es atribuible al aumento de las cantidades producidas y al aumento de precios.

Para calcular el PIB real se elige un año como base (en el ejemplo es 2012; el año base seleccionado debe ser uno que no esté muy alejado en el tiempo y que no sea inestable en materia económica), los precios de los bienes y servicios en ese año son los que se usan para valuar la producción de la economía de los diferentes años. Esto se presenta en el cuadro 3.4b.

Cuadro 3.4b
PIB Real

Año	Precio manzanas (\$/kg)	Cantidad	Precio naranjas (\$/kg)	Cantidad	Cálculo del PIB real a precios constantes (suma de precio año base*cantidad)
2012	10	100	16	50	$(\$ 10 * 100) + (\$ 16 * 50) = \$ 1.800$
2013	15	120	17	45	$(\$ 10 * 120) + (\$ 16 * 45) = \$ 1.920$
2014	16	125	18	52	$(\$ 10 * 125) + (\$ 16 * 52) = \$ 2.082$

Dado que los precios variaron año a año, el PIB nominal siempre fue diferente al PIB real, excepto en el año base, donde los precios para calcular el PIB nominal y el real coinciden (observar la segunda y tercera columna del cuadro 3.4c). Los valores del PIB real en este ejemplo son menores a las del PIB nominal, porque en el cálculo del primero no solo aumentaron las cantidades sino también los precios.

Cuadro 3.4c
PIB Nominal y PIB Real

Año	PIB nominal a precios corrientes	PIB real a precios constantes	Variación PIB nominal	Variación PIB real
2012	1.800	1.800	...	...
2013	2.565	1.920	45,2%	6,7%
2014	2.936	2.082	14,5%	8,4%

Para analizar cuánto varía año a año el PIB nominal y el PIB real se usan **tasas de variación porcentual** anual:

Variación porcentual año t = $\left(\frac{\text{PIB}_t - \text{PIB}_{t-1}}{\text{PIB}_{t-1}} \right) * 100$

PIB t = El valor del PIB en el año t. **PIB t-1** = El valor del PIB en el año t-1.

Variación porcentual año 2013 = $(1920 - 1800) / 1800 * 100 = 6,7\%$ (PIB t = PIB del año 2013 y PIB t-1 = PIB del año 2012)

Este valor, al ser calculado con el PIB real, elimina la distorsión que produce la variación de los precios, e indica únicamente cuánto crecieron las cantidades producidas de bienes y servicios de la economía. Es por esto que esa variación se emplea para calcular el crecimiento económico de un país.

Ingreso nominal e ingreso real

Cuando decimos ingreso nominal o corriente, hablamos del monto del ingreso monetario que las personas pueden percibir, mientras que el ingreso real es el que mide la cantidad de bienes y servicios que pueden efectivamente comprar a partir del ingreso nominal. Representa el poder adquisitivo del dinero percibido. El ingreso real se puede calcular de la siguiente manera:

Ingreso real = Ingreso nominal / IPC como decimal, o IPC / 100

Por ejemplo, si en 2013 el ingreso nominal de Marta era de \$ 30.000 (30.000 pesos) y el valor del IPC en su país era de 142, su ingreso real en ese año se puede calcular como:

Ingreso real de 2013 = \$ 30.000 / 1,42 = \$ 21.126,76

Si al final del año 2014 hubiera recibido un aumento del 10%, su ingreso nominal habría pasado a ser \$ 33.000. La pregunta es: el poder adquisitivo de Marta ¿habría aumentado un 10%? No; hay que analizar qué sucedió con la inflación del año 2014. Si fue de 8% anual, o el IPC pasó de un valor de 142 a 153,36, el ingreso real en 2014 habría sido:

Ingreso real de 2014 = \$ 33.000 / 1,5336 = \$ 21.517,99

Si bien ganó un 10% más de dinero en términos de ingreso nominal, el aumento del ingreso real fue únicamente de 1,9%, es decir, un 2% en términos aproximados (que también puede ser calculado rápidamente como el porcentaje de aumento del ingreso nominal de 2014 en relación con el de 2013 menos el porcentaje de aumento de la inflación: 10% – 8% = 2%). Si hace la cuenta en pesos, solamente tiene \$ 391 adicionales para gastar en bienes y servicios. La inflación provoca entonces pérdida de poder adquisitivo de los ingresos nominales (siempre que no aumenten igual que la inflación).

3.1

10 a 15 años

SOMOS PRODUCTORES DE CATANIA

PIB y el cálculo por el enfoque de la producción

➔ Objetivos de la actividad:

- Definir PIB (Producto Interno Bruto)
- Calcular el PIB usando el enfoque de la producción

➔ Materiales necesarios:

- Una copia de la hoja de instrucciones para cada subgrupo- material de apoyo 3.1/1

Nota: Son tres hojas de instrucciones distintas, una para cada subgrupo.

- Una copia del cálculo del PIB por el enfoque de la producción- material de apoyo al docente 3.1/2
- Una copia para cada grupo de los precios de los materiales- material de apoyo para el estudiante 3.1/3
- Una copia de la tabla para el cálculo del PIB de Catania- material de apoyo al docente 3.1/4
- Una copia de la tabla para el cálculo del PIB de Catania- material de apoyo al estudiante 3.1/5



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que a partir de ese momento van a ser ciudadanos de un país llamado Catania.
2. De algunas características del país que favorezcan la dramatización: ejemplo lenguaje: jeringozo / clima: tropical /saludo típico: agacharse y decir “hopolapa”.
3. Explique que la moneda de ese país se llama “Peso Latinoamericano” y su símbolo es \$L.
4. Divida a la clase en tres grupos y explíqueles que cada grupo va a representar una actividad económica.

5. Entregue a cada grupo la hoja de instrucciones - material de apoyo para el estudiante 3.1/1- que contiene la explicación para realizar los distintos bienes productivos y su valor de producción.
6. Entregue a cada grupo el material necesario (explicitado en la hoja de instrucciones) para realizar los bienes.
7. Explique cómo se realiza el cálculo del PIB por el enfoque de la producción. Utilice el material de apoyo para el docente 3.1/2.
8. Entregue a cada grupo una lista con los precios de los distintos materiales utilizados. Material de apoyo para el estudiante 3.1/3.
9. Realice en la pizarra una tabla para el cálculo del PIB de Catania, a modo de ejemplo, puede utilizar la tabla del material de apoyo al docente 3.1/4.
10. Pida al representante de cada subgrupo que pase adelante y explique qué tipo de bienes produjeron, qué materiales utilizaron y cuál es el valor de producción del mismo, y que realice el cálculo del valor agregado bruto (VAB) de la actividad productiva que les tocó hacer.
11. Una vez completada la tabla con los datos de los subgrupos, pida a los alumnos que en los mismos subgrupos calculen el PIB total de Catania. De 5 minutos para realizar el cálculo- material de apoyo 3.1/5.
12. Pida a un alumno que pase al frente y realice el cálculo del PIB, corrija colectivamente de manera de asegurarse que todos los alumnos comprendieron.

Elementos de discusión:

- Recuerde y analice con los alumnos la definición de PIB como el valor que agregan las distintas actividades económicas de un país a la producción de bienes y servicios durante un período, generalmente un año.
- Existen diferentes enfoques para calcular el PIB: enfoque de la producción, enfoque del gasto y enfoque de ingreso. El cálculo de cada uno de esos enfoques conduce al mismo resultado del PIB ya que son diferentes formas de mirar el proceso productivo de un país.
- En la actividad se utilizó el enfoque de la producción que es el que surge de sumar los VAB de las distintas actividades económicas de un país. Recuerde que en la actividad realizada, Catania es un país sin gobierno. Si en Catania existiera gobierno, este recaudaría impuestos o podría dar subsidios y en ese caso el PIB por el enfoque de la producción sería igual a la suma de los VAB de las tres actividades productivas más los Impuestos netos de subsidios sobre los productos.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

3.2

12 a 18 años

¡VIVIMOS EN CATANIA!

PIB y el cálculo por el enfoque del gasto

➔ Objetivos de la actividad:

- Definir PIB (Producto Interno Bruto)
- Identificar y diferenciar los componentes del PIB
- Calcular el PIB usando el enfoque del gasto

➔ Materiales necesarios:

- Un juego de tarjetas de bienes y servicios finales de Catania y de importaciones realizadas por Catania- material de apoyo 3.2/1

Nota: Si la clase supera los 30 alumnos realice más copias de tarjetas. Si posee el recurso utilice tarjetas imantadas y una pizarra para pegarlas, de lo contrario utilice tarjetas de papel y la pizarra convencional.

- Una copia del cálculo del PIB por el enfoque del gasto para el docente- material de apoyo 3.2/2
- Una copia de la tabla para el cálculo del PIB de Catania para el docente- material de apoyo 3.2/3
- Una copia para cada subgrupo del cálculo del PIB - material de apoyo 3.2/4



Procedimiento

1. Explique a los alumnos que a partir de ese momento van a ser ciudadanos de un país llamado Catania.
2. De algunas características del país que favorezcan la dramatización: ejemplo lenguaje: jergonza / clima: tropical /saludo típico: agacharse y decir "hopolapa".
3. Explique que la moneda de ese país se llama "peso latinoamericano" y su símbolo es \$L.
4. Ponga sobre el escritorio u otra mesa dispuesta en el salón las tarjetas que contienen gastos en distintos bienes y servicios del

país Catania y distintas importaciones que realiza el país, boca abajo (material de apoyo 3.2/1). Pueden ser tarjetas imantadas o tarjetas de papel.

5. Explique a los alumnos el enfoque del gasto para el cálculo del PIB- material de apoyo 3.2/2.
6. Pida a cada uno de los alumnos que determinen a qué componente del PIB corresponde su tarjeta.
7. Explíqueles que deben anotar en la parte de atrás de la tarjeta C, G, I, X, M según el esquema de enfoque del gasto ilustrado previamente. De 5 minutos.
8. Dígales que tienen 5 minutos para agruparse de la siguiente manera: todos los C juntos en un sector del salón, todos los G en otro sector, todos los I en otro, todos los X en otro y finalmente los M en otro lugar del salón.
9. Cada subgrupo conformado con los diferentes gastos debe verificar que todos los miembros pertenezcan a ese gasto. De 10 minutos para que cada subgrupo discuta sobre este punto y nombre un representante.
10. Pida al representante de cada subgrupo que pase adelante y ponga las tarjetas imantadas de su grupo en la pizarra o que coloque con cinta las tarjetas en el lugar correspondiente de la tabla- material de apoyo 3.2/4 y calcule el monto total en pesos latinoamericanos, producto de la suma de todos los montos de su componente.
11. Solicite al representante que explique brevemente para el resto del grupo qué gastos integran su componente y qué significa el mismo.
12. Una vez completada la tabla con los datos de los subgrupos, pida a cada uno que calculen el PIB total de Catania y el porcentaje de cada componente o variable (C, G, I, X, M).
13. Pida a un alumno que pase al frente y realice el cálculo del PIB y también indique el porcentaje de cada componente o variable del mismo. Corrija colectivamente de manera de asegurarse que todos los alumnos comprendieron.

Elementos de discusión:

- Recuerde y analice con los alumnos la definición de PIB como el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos en un país durante un período, generalmente un año.
- En el cálculo del PIB sólo se incluyen los productos y servicios finales, no se contabilizan los productos y servicios intermedios.
- Existen diferentes enfoques para calcular el PIB: enfoque del gasto, enfoque de producción y enfoque de ingreso. En la actividad se utilizó el enfoque del gasto, en donde se separan los gastos en: consumo de las familias, gasto del gobierno, inversión de las empresas y del gobierno y exportaciones netas. Los diferentes enfoques llegan al mismo resultado del PIB, son diferentes formas de mirar el proceso productivo de un país.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

3.3

6 a 12 años

¡VAMOS A UNA SUBASTA!

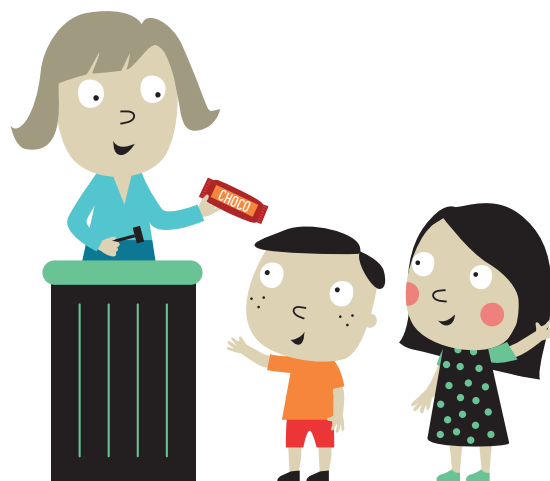
La inflación

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar la relación entre el dinero y los precios de los bienes y servicios
- Introducir el concepto de inflación

➔ Materiales necesarios:

- Dos bienes distintos: refresco, chocolate o similar
- Billetes (\$L 50 para cada alumno entre las dos rondas)- material de apoyo 3.3/1



Procedimiento

1. El docente entrega a cada alumno 15 pesos latinoamericanos. Es importante que todos los alumnos tengan la misma cantidad.
2. Se les explica a los alumnos que se van a subastar (o rematar) dos bienes, es decir, que se van a vender al mejor postor. Pregúnteles si conocen este mecanismo de venta.
3. La consigna del juego consiste en gastar lo menos posible y acceder a los bienes que se rematan utilizando únicamente el dinero que ellos disponen. Realice el remate del primer producto **comenzando con un valor bajo y esperando hasta llegar a un valor alto del bien**. No pueden ofrecer más del dinero que tienen y no pueden intercambiar con otro compañero. Repita el procedimiento con el segundo producto.
4. Anote en el pizarrón el valor al que se vendieron los dos bienes y la cantidad de dinero que se entregó inicialmente.
5. Entregue más dinero a los alumnos, ahora el equivalente a 35 pesos latinoamericanos, aumentando el dinero en la economía.
6. Realice nuevamente la subasta de los mismos bienes.
7. Anote en el pizarrón el valor al que se vendieron los dos bienes y la cantidad de dinero que se entregó.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Pregunte qué diferencias encontraron en las dos subastas realizadas. ¿Por qué creen ellos que en la segunda subasta el precio de venta fue mayor? ¿Qué relación encuentran entre el dinero y el precio de los bienes?
- Existe una relación directa entre la cantidad de dinero y el valor de los bienes, si bien los cambios en los precios no dependen exclusivamente de la cantidad de dinero disponible en el mercado. Al aumentar la cantidad de dinero aumentaron los precios de los bienes, manteniéndose constante en las dos rondas los bienes subastados y la cantidad de alumnos participantes.
- Introduzca la noción de inflación como el incremento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía, lo que provoca una reducción del valor del dinero, con el mismo dinero se pueden comprar menos bienes y servicios que antes.
- Cierre la actividad comentando la relación entre la cantidad de dinero y los precios. Resalte que cuanto más dinero haya en la economía mayor será el nivel de precios ante una oferta de bienes constante (o sea la cantidad disponible de bienes siempre fueron dos).

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

3.4

12 a 18 años

LA CANASTA DE LA FAMILIA GUTIÉRREZ

Inflación e IPC

➔ Objetivos de la actividad:

- Realizar una aproximación a la forma de construcción del IPC y realizar la medición de la inflación a través de la variación del índice de precios al consumo (IPC)

➔ Materiales necesarios:

- Tres copias de la canasta familiar - material de apoyo 3.4/1
- Una copia del instructivo para el cálculo del IPC y para el cálculo de la inflación - material de apoyo para el docente 3.4/2



Procedimiento

1. Divida la clase en tres grupos. Explíqueles que van a ser la familia Gutiérrez en distintos años, en el 2013, 2014 y 2015. Se debe aclarar a los alumnos que en esta actividad la canasta de los Gutiérrez es la canasta promedio representativa de la economía. Cada grupo tiene que calcular el costo de la canasta familiar para el año que le corresponda.
2. Entregue a cada grupo una tabla con la canasta representativa y los precios de dichos bienes- material de apoyo 3.4.1. A cada grupo entréguele un año diferente, explique que lo que varían son los precios en cada año y las cantidades quedan fijas.
3. Pida a cada grupo que nombre a un representante de la familia Gutiérrez, que van a ser los encargados de explicar cómo realizaron la actividad al resto del grupo.
4. Lea las instrucciones en voz alta y aclárelas si surgieran dudas.
5. Realice un ejemplo en el pizarrón del cálculo del IPC para el año 2012- material de apoyo al docente 3.4/2.
6. Conceda 10 minutos a cada grupo para realizar la actividad correspondiente al cuadro 1 relativo al cálculo del costo de la canasta familiar para el año que le toque.
7. Una vez finalizado el tiempo, cada representante del grupo debe pasar a explicar al resto de la clase el cálculo realizado para

que los demás grupos puedan completar la columna correspondiente al cálculo de la canasta básica de los otros años- material de apoyo 3.4/1. De esta manera, cada grupo con los datos de los costos de las canastas de los años 2012, 2013, 2014 y 2015 puede calcular el IPC, tomando como año base el año 2002. Esto lo debe realizar en el Cuadro 2, del material de apoyo 3.4/1.

8. Luego de obtener el IPC se puede obtener la inflación para el período que desee. Explíqueles que la inflación entendida como el aumento generalizado de los precios de los bienes y servicios en un determinado período, se mide como la variación porcentual del IPC en dicho período.
9. El IPC calculado por cada grupo es el resultado de la evolución de precios de los distintos productos que conforman la canasta básica de cada año (para calcular la inflación del año 2013 se utiliza el IPC del año 2013 y el valor del IPC del año anterior 2012).
10. Realice el cálculo a modo explicativo con los datos obtenidos en la actividad, utilizando la siguiente fórmula: $(\text{IPC } 2013 - \text{IPC } 2012) / \text{IPC } 2012 * 100$. El valor obtenido corresponde al cambio porcentual en el nivel general de precios del año 2012 al año 2013.
11. Pida a los grupos que completen el cuadro 3- material de apoyo 3.4/1, correspondiente al cálculo de la variación porcentual del IPC del año 2013 respecto al 2012, del 2014 respecto al 2013 y del 2015 respecto al 2014. Disponga de 15 minutos para realizar dichos cálculos. Una vez finalizado el tiempo verifique que todos los grupos hayan llegado a los mismos resultados.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- El IPC refleja la evolución de los precios de los distintos productos que conforman la canasta básica de cada año, esta canasta es la representativa del consumo de los hogares medios de una economía. Es elaborado por las Oficinas o Institutos de Estadística de cada país. En nuestra actividad realizamos los cálculos en función de una canasta familiar reducida y suponiendo datos anuales. Como las cantidades en las canastas son fijas, el aumento en el costo de las mismas se atribuye a un aumento en los precios.
- La inflación es el incremento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios de una economía. Si desea analizar la inflación en determinados períodos, se utiliza el IPC (índice de precios al consumo) y la variación del IPC entre el período que se desea analizar. Luego de obtener el IPC se puede obtener la inflación para el período que se desee.
- Se calcula primero el IPC y luego se calcula la tasa de inflación anual, en función del IPC de dicho año y el IPC del año anterior. Se debe aclarar que el IPC se obtiene en forma mensual y este ejemplo simplificado se realiza en forma anual.
- La inflación que se determina oficialmente refleja la situación de un hogar promedio, dado que se obtiene a partir de la evolución del valor o costo de la canasta representativa promedio, pero la inflación que cada persona experimente dependerá del tipo de bienes y servicios que consuma y de la forma en que distribuye el gasto.
- Incite a los alumnos a pensar en sus gastos y cómo varían dependiendo de sus necesidades y del precio de los mismos.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión

3.1/1

Hoja de instrucciones: Cohetes

Materiales necesarios para realizar un cohete

- una botella de 600 ml. de refresco
- tres hojas de colores diferentes
- cinta adhesiva

Herramienta

- tijera

Buscar las instrucciones para la construcción de cohetes con estos materiales en Youtube.

PRECIO DE VENTA de cada COHETE

- \$L 30 cada uno

PRODUCCIÓN (fórmula)

- precio de venta de cada producto x cantidad de productos elaborados

CONSUMO INTERMEDIO (fórmula)

- Suma de los costos de cada material usado

Costo de cada material usado

- (precio por unidad material) x (cantidad de unidades usadas material)

3.1/1

Hoja de instrucciones: Adornos para lápices

Materiales necesarios para realizar un adorno para lápices

- una hoja blanca
- lápiz y goma
- goma Eva de distintos colores
- goma de pegar
- lápiz para decorar

Herramienta

- tijera

Buscar las instrucciones para la construcción de los adornos para porta lápices con estos materiales en Youtube.

PRECIO DE VENTA de cada ADORNO PARA LÁPICES

- \$L 15 cada uno

PRODUCCIÓN (fórmula)

- precio de venta de cada producto x cantidad de productos elaborados

CONSUMO INTERMEDIO (fórmula)

- suma de los costos de cada material usado

Costo de cada material usado

- (precio por unidad material) x (cantidad de unidades usadas material)

3.1/1

Hoja de instrucciones: Porta lápices

Materiales necesarios para realizar un porta lápiz

- una hoja blanca
- lápiz y goma
- goma Eva de distintos colores
- goma de pegar
- lápiz para decorar

Herramienta

- tijera

Buscar las instrucciones para la construcción de los porta lápices con estos materiales en Youtube.

PRECIO DE VENTA de cada PORTA LÁPIZ

- \$L 18 cada uno

PRODUCCIÓN (fórmula)

- precio de venta de cada producto x cantidad de productos elaborados

CONSUMO INTERMEDIO (fórmula)

- Suma de los costos de cada material usado

Costo de cada material usado

- (precio por unidad material) x (cantidad de unidades usadas material)

3.1/2 Docente

Cálculo del Producto Interno Bruto por el enfoque de la producción

Se calcula como la suma del valor agregado que aportan las distintas actividades económicas residentes en el país (por ejemplo, agricultura, ganadería, pesca, minería, industria, construcción, servicios) al proceso productivo, más el rubro global de impuestos netos de subsidios sobre los productos que recauda el gobierno.

Nota: En la dinámica no se contabilizan los impuestos netos de subsidios por tratarse de un ejercicio simplificado en donde en el país (aula) existen solamente tres actividades productivas (tres grupos) y no existe gobierno.

Valor Agregado Bruto (VAB): es el valor que cada actividad productiva crea en el proceso productivo. Es igual a la **producción a precios de mercado** menos el **consumo intermedio** (costo de los bienes de uso intermedio utilizados en el proceso productivo).

$$\text{VAB} = \text{Producción} - \text{Consumo Intermedio}$$

Las fórmulas de ayuda que se dan en las fichas para cada grupo son las siguientes:

- Producción (fórmula) = (precio de venta de cada producto) * (cantidad de productos elaborados)
- Consumo Intermedio (fórmula) = Suma de los costos de cada material usado = Costo material 1 + Costo material 2 + Costo material 3 +Costo material n
- Costo de cada material usado = (precio por unidad material) * (cantidad de unidades usadas de ese material)

Producto Interno Bruto (PIB) por el enfoque de la producción: es la sumatoria de todos los VAB de las actividades económicas de un país.

$$\text{PIB de Catania} = \text{VAB cohetes} + \text{VAB adornos para lápices} + \text{VAB portalápices}$$

Nota: Si existiera gobierno, el docente debería agregar un cuarto grupo para representarlo y debería adjudicar un monto específico de impuestos netos de subsidios sobre los productos que recaudaría sobre el proceso productivo y que, por lo tanto, también le estaría agregando valor a la producción. El PIB sería en ese caso la suma de los VAB de las tres actividades más el monto de impuestos netos del gobierno.



MATERIAL DE APOYO

3.1/3

Lista de precios

MATERIALES Y HERRAMIENTAS UTILIZADOS	PRECIO EN \$L
Lápiz	1
Goma de borrar	0,5
Tijera	4,5
Cinta adhesiva	3
Goma de pegar	4
Papel afiche de color	2
Goma Eva de color (10 unidades)	5
Hoja A4 blanca (10 unidades)	5
Envase, botella de 600 ml.	4

3.1/4 Docente

Tabla para el cálculo del PIB de Catania por el enfoque de producción

A modo ilustrativo suponiendo que cada grupo produjo la siguiente cantidad de bienes: 9 cohetes, 12 adornos para lápices y 10 porta lápices.

Nota: La tijera no debe incluirse en los costos de materiales usados ya que es una herramienta de trabajo que no se agota en el proceso productivo y por lo tanto no se considera que es un bien de uso intermedio sino que claramente es un bien de capital. La tijera se incluye entre los rubros usados en el proceso productivo para despertar la discusión en los grupos y darle la posibilidad al docente que a partir de la dinámica pueda refrescar estos conceptos.



Las clasificaciones de bienes de uso intermedio, bienes de capital y bienes de consumo final se vieron en el capítulo 1.

ACTIVIDAD	PRODUCCIÓN (P)	CONSUMO INTERMEDIO (CI)	VALOR AGREGADO BRUTO (VAB=P-CI)	PIB TOTAL
Cohetes	$\$L\ 30 * 9 = \$L\ 270$	Botellas: $\$L\ 4*9= \$L\ 36$ Hoja de color: $\$L\ 2*9 = \$L\ 18$ Cinta adhesiva: $\$L\ 3$	$270-(36+18+3)=\$L\ 213$	
	P = \$L 270	CI=36+18+3= \$L 57	VAB=270-57=\$L 213	
Adornos para lápices	$\$L\ 15 * 12 = \$L\ 180$	Lápiz: $\$L\ 1*12 = \$L\ 12$ Goma: $\$L\ 0.5*12 = \$L\ 6$ Goma Eva: $\$L\ 5*3 = \$L\ 15$ Hoja blanca: $\$L\ 5*3 = \$L\ 15$ Goma de pegar: $\$L\ 4*2 = \$L\ 8$	$180-(12+6+15+15+8)=\$L\ 124$	
	P=\$L 180	CI=12+6+15+15+8=\$L 56	VAB=180-56=\$L 124	
Porta lápices	$\$L\ 18*10=\$L\ 180$	Hoja blanca: $\$L\ 5*10=\$L\ 50$ Goma Eva: $\$L\ 5*2=\$L\ 10$ Lápiz: $\$L\ 1*10=\$L\ 10$ Goma: $\$L\ 0.5*10=\$L\ 5$ Goma de pegar: $\$L\ 4*3=\$L\ 12$	$180-(50+10+10+5+12)=\$L\ 93$	
	P=\$L 180	CI=50+10+10+5+12=\$L 87	VAB=180-87=\$L 93	
TOTAL ECONOMÍA CATANIA	$270+180+180=\$L\ 630$	$57+56+87=\$L\ 200$	$213+124+93=\$L\ 430$ o $630-200=\$L\ 430$	\$L 430



MATERIAL DE APOYO

3.1/5

Tabla para el cálculo del PIB de Catania por el enfoque de producción

ACTIVIDAD	PRODUCCIÓN (P)	CONSUMO INTERMEDIO (CI)	VALOR AGREGADO BRUTO (VAB=P-CI)	PIB TOTAL	
Cohetes					
Adornos para lápices					
Porta lápices					
TOTAL ECONOMÍA CATANIA					

3.2/1

Bienes, servicios e importaciones de Catania

AUTOS \$L 30.000	CARNE \$L 40.000	SERVICIO DE PELUQUERÍA \$L 5.000
CONSULTAS ODONTOLÓGICAS \$L 25.000	VESTIMENTA \$L 25.000	GALLETITAS \$L 8.000
OPERACIONES MÉDICAS \$L 20.000	PAGO DE CUOTAS EN ESCUELAS PRIVADAS \$L 15.000	HOJAS DE IMPRESIÓN PARA MINISTERIOS \$L 12.000
PROTECCIÓN POLICIAL \$L 15.000	ÚTILES ESCOLARES PARA ESCUELAS PÚBLICAS \$L 10.000	MANTENIMIENTO DE PLAZAS PÚBLICAS \$L 12.000
FÁBRICA NUEVA \$L 15.000	EQUIPOS INFORMÁTICOS PARA OFICINA \$L 5.000	MÁQUINA CORTADORA DE HIERRO \$L 10.000

➔ MATERIAL DE APOYO

CONSTRUCCIÓN DE
ESCUELA PÚBLICA

\$L 9.000

CARRETERAS CONSTRUIDAS
POR EL GOBIERNO

\$L 15.000

AVIÓN PARA FUERZA AÉREA

\$L 8.000

CORTES DE CARNE PARA CHINA

\$L 22.000

TRIGO PARA ESTADOS UNIDOS

\$L 15.000

LECHE PARA VENEZUELA

\$L 12.000

ARROZ PARA PERÚ

\$L 15.000

CAUCHO PARA PAÍSES BAJOS

\$L 12.000

LANA PARA RUSIA

\$L 9.000

TELAS DE CHINA

\$L 22.000

EQUIPOS INFORMÁTICOS
DE COREA

\$L 13.000

NEUMÁTICOS
DE TAIWAN

\$L 10.000

COBRE DE CHILE

\$L 12.000

GALLETITAS DE ARGENTINA

\$L 16.000

PETRÓLEO DE VENEZUELA

\$L 18.000

3.2/2

Cálculo del Producto Interno Bruto por el enfoque del gasto

Mide el PIB desde el punto de vista del destino final de la producción. En este sentido la producción de bienes y servicios se destinan al consumo de los hogares (C), al consumo del gobierno (G), a las inversiones por parte de las empresas y del gobierno (I) y a las exportaciones menos las importaciones de bienes y servicios, llamadas exportaciones netas (X-M).

C- CONSUMO DE LAS FAMILIAS: Compra de bienes y servicios por parte de las familias

G- CONSUMO DEL GOBIERNO: Compra de bienes y servicios por parte del gobierno

I –INVERSIÓN POR PARTE DE LAS EMPRESAS Y EL GOBIERNO: Compra de bienes de capital y variación de existencias por parte de las empresas y del gobierno

X- EXPORTACIONES: Bienes y servicios producidos en Catania y vendidos al resto del mundo

M- IMPORTACIONES: Bienes y servicios producidos en el resto del mundo y comprados por Catania

$$\text{PIB} = \text{C} + \text{G} + \text{I} + (\text{X} - \text{M})$$

Nota: Para recordar porqué se restan las importaciones del cálculo del PIB puede recurrir al contenido económico.

➔ MATERIAL DE APOYO

3.2/3 Docente

Tabla para el cálculo del PIB en Catania

	C	G	I	X	M
Bienes y servicios	AUTOS	HOJAS DE IMPRESIÓN PARA MINISTERIOS	FÁBRICA NUEVA	CORTES DE CARNE PARA CHINA	TELAS DE CHINA
	\$L 30.000	\$L 12.000	\$L 15.000	\$L 22.000	\$L 22.000
	CARNE	PROTECCIÓN POLICIAL	EQUIPOS INFORMÁTICOS PARA OFICINA	TRIGO PARA ESTADOS UNIDOS	EQUIPOS INFORMÁTICOS DE COREA
	\$L 40.000	\$L 15.000	\$L 5.000	\$L 15.000	\$L 13.000
	SERVICIO DE PELUQUERÍA	ÚTILES ESCOLARES PARA ESCUELAS PÚBLICAS	MÁQUINA CORTADORA DE HIERRO	LECHE PARA VENEZUELA	NEUMÁTICOS DE TAIWAN
	\$L 5.000	\$L 10.000	\$L 10.000	\$L 12.000	\$L 10.000
	CONSULTAS ODONTOLÓGICAS	MANTENIMIENTO DE PLAZAS PÚBLICAS	CONSTRUCCIÓN DE ESCUELA PÚBLICA	ARROZ PARA PERÚ	COBRE DE CHILE
	\$L 25.000	\$L 12.000	\$L 9.000	\$L 15.000	\$L 12.000
	VESTIMENTA		CONSTRUCCIÓN DE CARRETERAS POR EL GOBIERNO	CAUCHO PARA PAÍSES BAJOS	GALLETITAS DE ARGENTINA
	\$L 25.000		\$L 15.000	\$L 12.000	\$L 16.000
	GALLETITAS		AVIÓN PARA FUERZA AÉREA	LANA PARA RUSIA	PETRÓLEO DE VENEZUELA
	\$L 8.000		\$L 8.000	\$L 9.000	\$L 18.000
	OPERACIONES MÉDICAS				
	\$L 20.000				
	PAGO DE CUOTAS EN ESCUELAS PRIVADAS				
	\$L 15.000				
TOTAL ECONOMÍA CATANIA	\$L 168.000	\$L 49.000	\$L 62.000	\$L 85.000	\$L 91.000
% EN EL PIB	61,5%	17,9%	22,7%	31,1%	33,3%

$PIB\ TOTAL = C + G + I + (X - M) = 168.000 + 49.000 + 62.000 + (85.000 - 91.000) = \$L\ 273.000$

3.2/4

Tabla para el cálculo del PIB en Catania

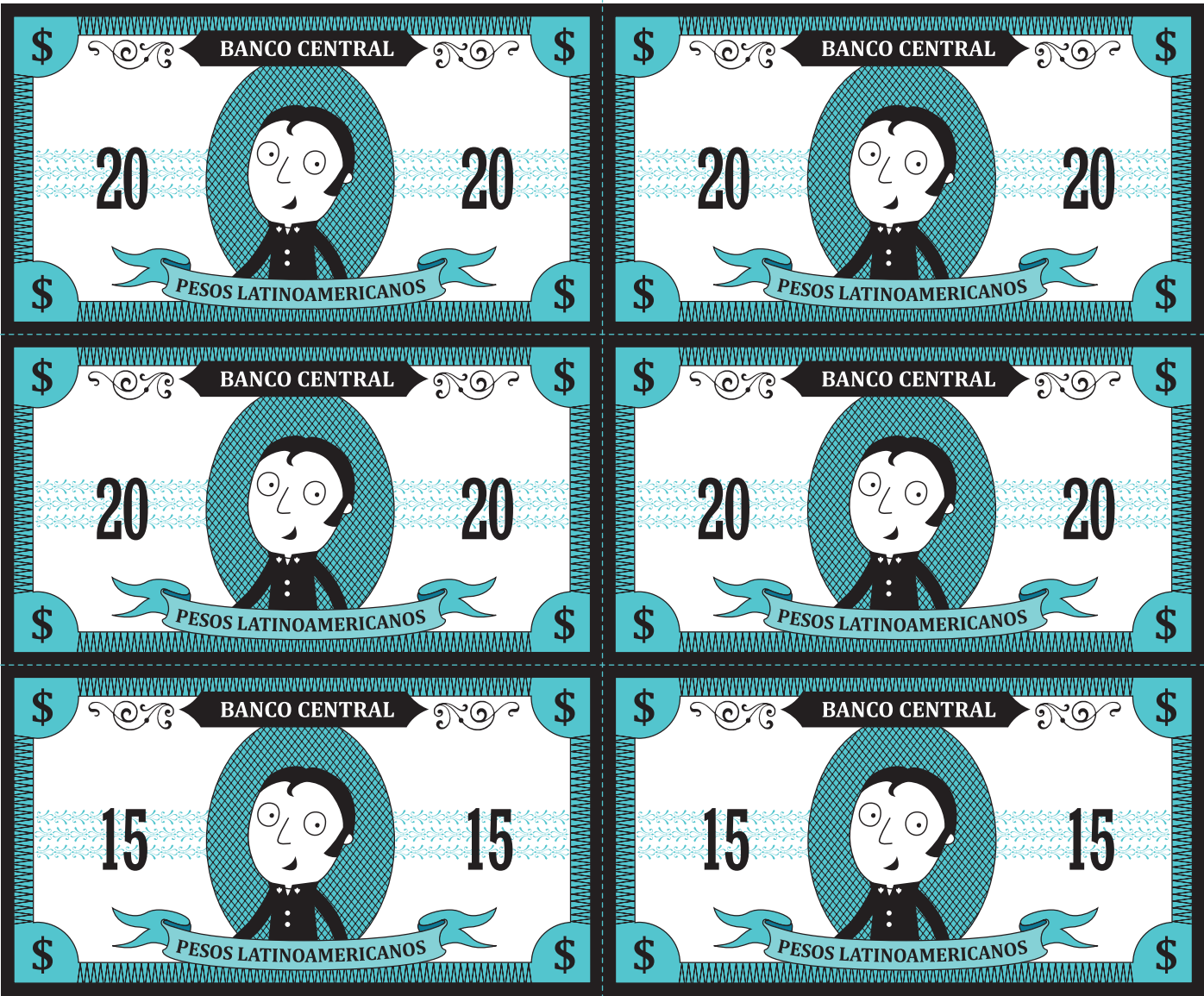
	C	G	I	X	M
Bienes y servicios					
TOTAL ECONOMÍA CATANIA					
% EN EL PIB					

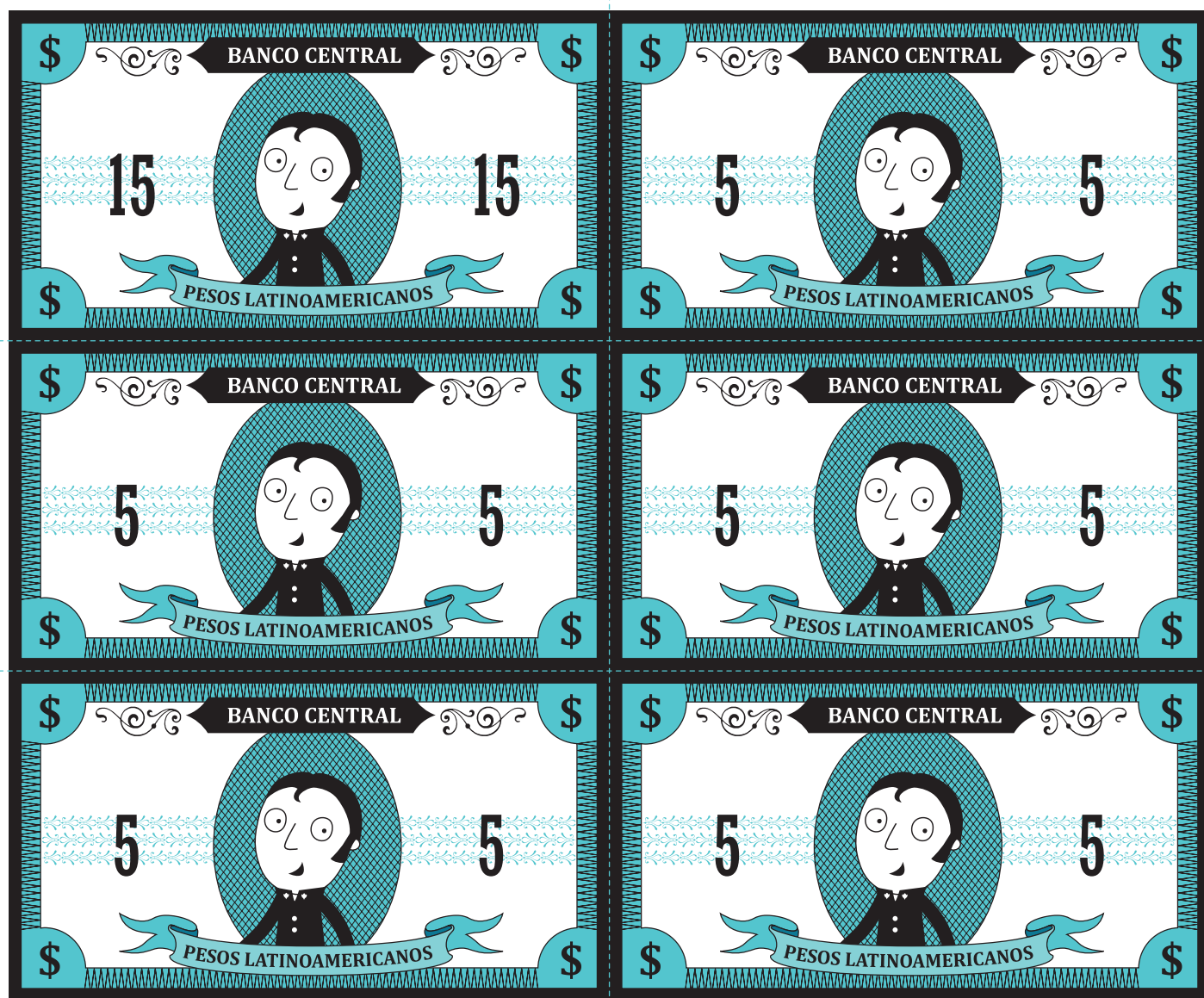
PIB TOTAL = C + G + I + (X - M) =

➔ MATERIAL DE APOYO

3.3/1

Billetes de pesos latinoamericanos





3.4/1

Canasta de la familia Gutiérrez, año 2013

- Calcule el costo de la canasta básica para el año 2013 y complete el cuadro con la información correspondiente al costo de la canasta familiar para el año 2012, 2014 y para el año 2015 con la información suministrada por el docente y por los compañeros.
- Calcule el Índice de precios al consumidor suponiendo que el año base es el año 2012.
- Calcule la inflación anual, empleando el cambio porcentual del IPC del año 2013 al 2012, del 2014 al 2013 y del 2015 al 2014.

Cuadro 1

Bienes y servicios	Cantidad	Precio c/u	Gasto total
Productos lácteos	90 litros	\$L 35	
Transporte público	80 pasajes	\$L 24	
Recreación	30 entradas	\$L 120	
Clases de inglés	8 clases	\$L 100	
Cereales	40 cajas	\$L 60	
Costo de la canasta básica para el año 2013			

Cuadro 2

Año	Costo canasta básica	Cálculo del IPC
2012		
2013		
2014		
2015		

Cuadro 3

Año	IPC	Cálculo de la inflación
2012		...
2013		
2014		
2015		

3.4/1

Canasta de la familia Gutiérrez, año 2014

- Calcule el costo de la canasta básica para el año 2014 y complete el cuadro con la información correspondiente al costo de la canasta familiar para el año 2012, 2013 y para el año 2015 con la información suministrada por el docente y por los compañeros.
- Calcule el Índice de precios al consumidor suponiendo que el año base es el año 2012.
- Calcule la inflación anual, empleando el cambio porcentual del IPC del año 2013 al 2012, del 2014 al 2013 y del 2015 al 2014.

Cuadro 1

Bienes y servicios	Cantidad	Precio c/u	Gasto total
Productos lácteos	90 litros	\$L 38	
Transporte público	80 pasajes	\$L 25	
Recreación	30 entradas	\$L 140	
Clases de inglés	8 clases	\$L 115	
Cereales	40 cajas	\$L 60	
Costo de la canasta básica para el año 2014			

Cuadro 2

Año	Costo canasta básica	Cálculo del IPC
2012		
2013		
2014		
2015		

Cuadro 3

Año	IPC	Cálculo de la inflación
2012		...
2013		
2014		
2015		

➔ MATERIAL DE APOYO

3.4/1

Canasta de la familia Gutiérrez, año 2015

- Calcule el costo de la canasta básica para el año 2015 y complete el cuadro con la información correspondiente al costo de la canasta familiar para el año 2012, 2013 y para el año 2014 con la información suministrada por el docente y por los compañeros.
- Calcule el Índice de precios al consumidor suponiendo que el año base es el año 2012.
- Calcule la inflación anual, empleando el cambio porcentual del IPC del año 2013 al 2012, del 2014 al 2013 y del 2015 al 2014.

Cuadro 1

Bienes y servicios	Cantidad	Precio c/u	Gasto total
Productos lácteos	90 litros	\$L 40	
Transporte público	80 pasajes	\$L 23	
Recreación	30 entradas	\$L 150	
Clases de inglés	8 clases	\$L 120	
Cereales	40 cajas	\$L 62	
Costo de la canasta básica para el año 2015			

Cuadro 2

Año	Costo canasta básica	Cálculo del IPC
2012		
2013		
2014		
2015		

Cuadro 3

Año	IPC	Cálculo de la inflación
2012		...
2013		
2014		
2015		

3.4/2 Docente

Canasta de la familia Gutiérrez, año 2012

Instructivo para el cálculo del costo de la canasta básica del año 2012, para el cálculo del IPC y para el cálculo de la inflación tomando la variación porcentual del IPC de un año respecto al anterior.

Bienes y servicios	Cantidad	Precio c/u	Gasto total
Productos lácteos	90 litros	\$L 29	90*29
			\$L 2.610
Transporte público	80 pasajes	\$L 20	80*20
			\$L 1.600
Recreación	30 entradas	\$L 110	30*110
			\$L 3.300
Clases de inglés	8 clases	\$L 140	8*140
			\$L 1.120
Cereales	40 cajas	\$L 55	40*55
			\$L 2.200
Costo de la canasta básica para el año 2012			2.610 + 1.600 + 3.300 + 1.120 + 2.200
			\$L 10.830

➔ MATERIAL DE APOYO

Año	Costo canasta básica	Cálculo del IPC
2012	10.830	$(10.830 / 10.830) * 100 = 100,00$
2013	11.870	$(11.870 / 10.830) * 100 = 109,60$
2014	12.940	$(12.940 / 10.830) * 100 = 119,48$
2015	13.380	$(13.380 / 10.830) * 100 = 123,55$

Año	IPC	Cálculo de la inflación
2012	100,00	...
2013	109,60	$(109,60 - 100) / 100 * 100 = 9,60$
2014	119,48	$(119,48 - 109,60) / 109,60 * 100 = 9,00$
2015	123,55	$(123,55 - 119,48) / 119,48 * 100 = 3,40$

4



INGRESOS Y MERCADO LABORAL

Una forma de satisfacer nuestras necesidades y deseos es consumiendo distintos bienes y servicios, y para esto necesitamos percibir ingresos. ¿Y de qué hablamos cuando mencionamos los ingresos? Si buscamos en el diccionario, encontraremos algo relacionado a la acción de *entrar*. El ingreso monetario de cada persona es la cantidad de dinero que entra en su hogar, es decir, que recibe por su trabajo (sueldos y salarios), por su emprendimiento productivo (ingreso mixto), por el capital o la tierra que posea (rentas, alquileres, intereses, y dividendos), o por ser beneficiaria de distintos planes sociales que otorga el gobierno (transferencias monetarias como por ejemplo asignaciones familiares, jubilaciones o retiro, seguro de desempleo, entre otras). A la vez, este también percibe ingresos, y su principal fuente es el dinero que se recauda de impuestos nacionales y locales, con el que se financia el gasto público.

En este capítulo, el trabajo merece un análisis especial, por ser uno de los recursos productivos básicos de la sociedad. En general, entre el 65% y el 70% de los ingresos totales de las economías proviene del factor trabajo.



La principal fuente de ingresos de la mayor parte de la población es la remuneración generada en el mercado laboral.

En el caso de la familia Gutiérrez, Ricardo recibe un ingreso empresarial por trabajar en su ferretería, Marta percibe un salario como maestra; también Martín, y ocasionalmente Lucía, perciben un salario por trabajar en la ferretería.



INGRESOS

Ingresos de los hogares

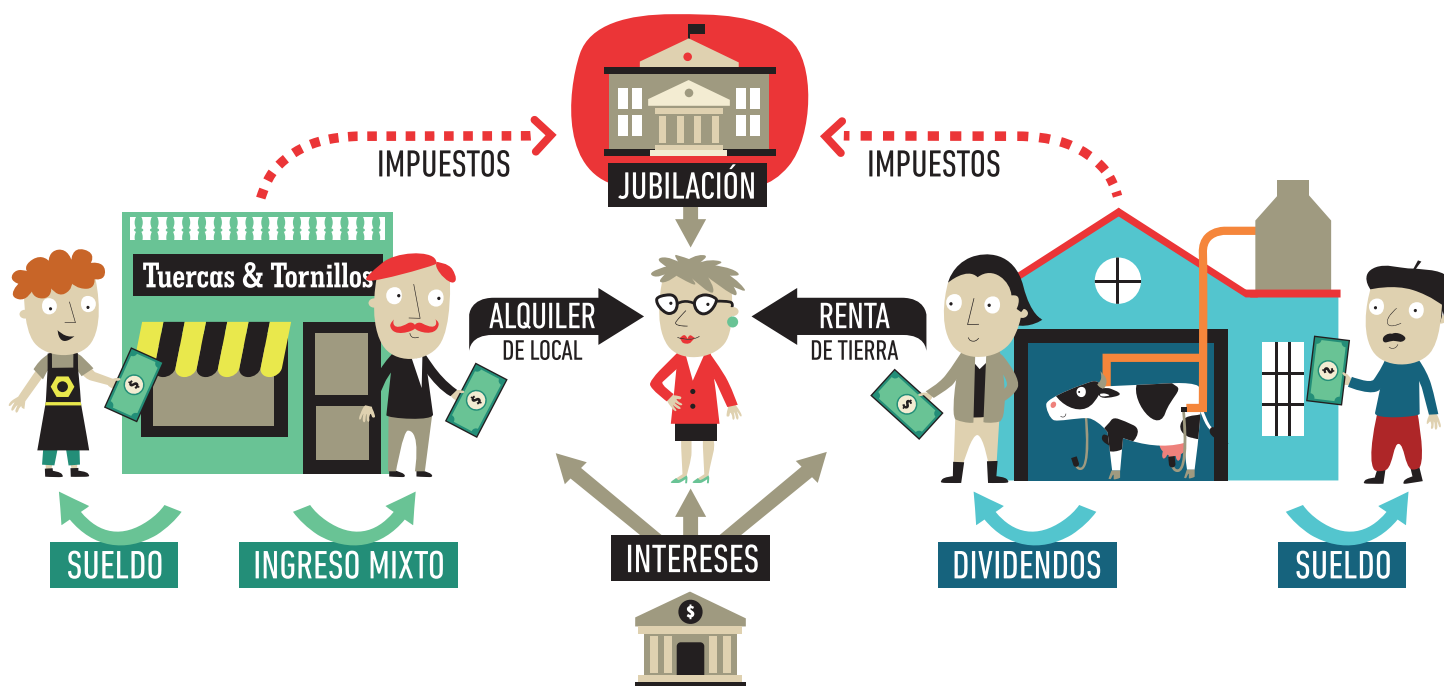
Los ingresos no siempre se perciben del mismo modo. Por eso los clasificamos:

- **Sueldos y salarios.** Se trata de la remuneración que perciben los empleados privados y públicos a cambio del trabajo realizado en un determinado período. Puede ser en dinero o en especie (vales de comida, entrega de vestimenta o de una vivienda a disposición del trabajador, por ejemplo). También incluye primas, aguinaldo, salario vacacional, propinas, etc.
- **Ingreso mixto o empresarial.** Es la remuneración que perciben los trabajadores por cuenta propia, con o sin local. Hablamos de ingreso mixto porque combina la remuneración que perciben por el doble papel que tienen, como dueños del capital del emprendimiento productivo y como trabajadores que aportan mano de obra a su propio emprendimiento.
- **Renta de la tierra.** Es el ingreso del propietario de la tierra por poner este recurso a disposición de otra persona (el arrendatario o inquilino), con el fin de ser utilizado en la producción.
- **Alquileres.** Se trata de los ingresos que reciben los propietarios de inmuebles, de automóviles o de herramientas a cambio del uso que realizan otras personas.
- **Intereses.** Son los ingresos que reciben los titulares de determinados activos financieros por prestar dinero, ya sea directamente (cuando se adquieren

títulos de deuda y/o se realizan préstamos) o indirectamente (cuando se deposita en bancos en cuentas que brinden interés).

- **Dividendos.** Es la renta que reciben los accionistas de una empresa. Un accionista es una persona que ha comprado una participación en la propiedad de la empresa y por lo tanto tiene derecho a una parte de los beneficios. Es un ingreso obtenido por una inversión financiera (compra de acciones).
- **Transferencias corrientes.** Son transferencias del gobierno que representan ingresos para quien las recibe. Por ejemplo: asignaciones familiares, jubilaciones (percibidas por trabajadores que aportaron al instituto de seguridad social), seguro de desempleo, diversas prestaciones por invalidez, incapacidad, o alguna otra transferencia por planes sociales realizadas por el gobierno a los hogares. Para realizarlas, el gobierno debe recaudar impuestos, los cuales representan sus ingresos tributarios.

Se sugiere realizar la actividad 4.1 que permite internalizar el concepto de factores productivos e ingresos.





Ingresos del gobierno

Sigamos profundizando y observemos ahora qué pasa por fuera de los hogares. Dijimos que los gobiernos también perciben ingresos y la principal fuente de ingresos está dada por la recaudación de impuestos.

Las oficinas recaudadoras gubernamentales son las que regulan esta actividad, y su pago es obligatorio. Pero... ¿por qué? **¿Y por qué necesitaría el gobierno estos ingresos?** Para poder realizar las transferencias corrientes que mencionábamos, así como para prestar servicios públicos de salud, educación, defensa, alumbrado, limpieza de la ciudad; servicios que son consumidos por la sociedad en su conjunto. La reglamentación de los impuestos conforma el sistema tributario de cada país y determina el conjunto de impuestos existente según rubros, actividades, productos, etc.

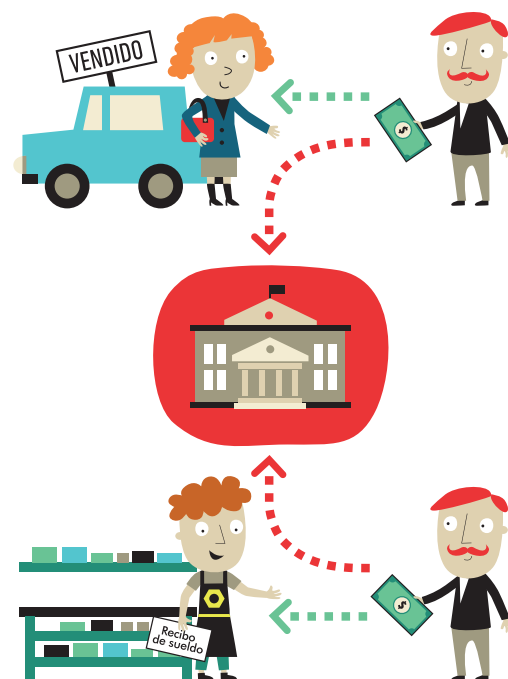
La recaudación nacional y local de impuestos es la principal fuente de ingresos del gobierno.

¿Cómo y sobre qué se aplican los impuestos?

Los impuestos se aplican a los ingresos personales y empresariales, a las propiedades, a las ventas de bienes de consumo y a otros bienes. Así, los principales tipos de impuestos son:

- impuestos sobre la renta (impuestos al ingreso)
- impuestos sobre la propiedad (contribución inmobiliaria, impuestos al patrimonio)
- impuestos sobre la producción (impuestos sobre el capital, licencias comerciales y profesionales, impuestos sobre los espectáculos, etc.)
- impuestos sobre los productos (impuestos al valor agregado (IVA) que recaen sobre el consumo, así como impuestos específicos, por ejemplo: sobre el consumo de tabaco, bebidas alcohólicas o carburantes; otros impuestos sobre los productos como impuestos a las importaciones y a las exportaciones)

Cada país aplica diferentes tasas impositivas a cada uno de estos impuestos según la reglamentación vigente en su sistema tributario.



Disparador de ideas

- ¿Qué impuesto paga actualmente sobre los ingresos? ¿Y... sobre los productos?
- ¿Paga algún otro impuesto?



Los impuestos son los recursos principales con los que cuentan los Estados para poder cumplir sus funciones y cometidos.

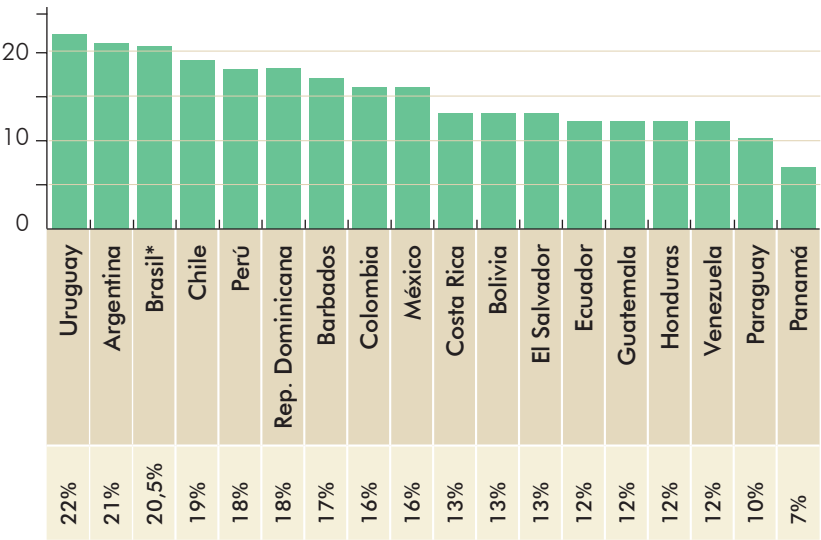
La recaudación de impuestos permite financiar gastos en educación, salud, justicia, obras públicas, seguridad y protección social.

El Estado, mediante el manejo de impuestos y los gastos realizados (sobre todo el gasto público social), debe tratar de asegurar la igualdad de oportunidades para la población y tratar de evitar la existencia de necesidades básicas insatisfechas.



Datos de la realidad

Gráfica 4.1
Tasa general del IVA para países de América Latina / Años 2013 y 2014



*Tasa efectiva media cuyo valor varía entre estado, región y/o municipio.

Se debe tener en cuenta que en todos los países existen regímenes especiales de IVA: se gravan o exoneran de tributar productos diferentes y se aplican también diferentes tasas básicas inferiores. Por ejemplo: en Argentina algunos productos y servicios tributan solo el 10,5% y otros (como las comunicaciones) el 27%. En Uruguay hay una tasa básica de 22%, una tasa mínima de 10% (pan, medicamentos, transporte pasajeros) y otros productos están exonerados (leche, libros, frutas).

Fuente: CEPAL. Panorama fiscal de América Latina y el Caribe. Reformas tributarias y renovación del pacto fiscal. Informes años 2013 y 2014.

Los ingresos que perciben las personas se pueden clasificar de la siguiente manera:

Sueldos y salarios, ingreso mixto, renta de la tierra, alquileres, intereses, dividendos, y transferencias corrientes.

Los impuestos son la principal fuente de ingreso del gobierno.

Existen impuestos sobre la renta, sobre la propiedad, sobre la producción y sobre los productos.

B

MERCADO LABORAL

Como en el presente capítulo estamos enfocados en el trabajo, no podemos dejar de lado el mercado laboral, relevante en el análisis de ese factor productivo. La palabra trabajo tiene muchas acepciones y es más que conocida por todas las personas.

El trabajo es el aporte físico y/o intelectual que realiza el ser humano en la generación de bienes y servicios.

Es propiedad de las personas que en general lo ofrecen a los empleadores a cambio de un sueldo o salario. Por lo tanto, en el mercado laboral la oferta de trabajo es realizada por los trabajadores, en tanto los empleadores o quienes demandan trabajo son las empresas e instituciones, el gobierno o los propios hogares como productores. Las principales demandantes en el mercado de trabajo son las empresas, dado que necesitan este factor productivo (así como otros factores) para desarrollar su actividad económica.

Las personas que trabajan se pueden agrupar en las siguientes categorías: asalariados o empleados (como Marta que es maestra de una escuela pública, o como Martín que trabaja en la ferretería Tuercas y Tornillos), trabajadores por cuenta propia o autónomos, patrones con personal a cargo (como es el caso del Sr. Gutiérrez), miembros de cooperativa de producción y trabajadores no remunerados.



Los asalariados trabajan en relación de dependencia: su relación laboral y remuneración se establecen en contratos de trabajo implícitos o explícitos (orales o escritos). La remuneración la perciben a través de sueldos y salarios, comisiones de ventas, primas o pagos en especie tales como comida, habitación o formación. El empleador puede ser una empresa privada, una institución sin fines de lucro, una persona física (en estos tres casos el trabajador es un asalariado privado), o un órgano público (asalariado público). Los empleados trabajan de acuerdo a determinadas reglas y procedimientos, en general en un local o

establecimiento y con insumos y capital que pertenecen al empleador, bajo su supervisión directa o de acuerdo con directrices establecidas por él.

El mercado de trabajo es un mercado particular, donde debe tenerse en cuenta que las características de los trabajadores y de los puestos de trabajo afectan la oferta de trabajo, la demanda de trabajo y los salarios.

Disparador de ideas

- ¿Qué trabajos conoce?
- ¿Los trabajadores son por cuenta propia o asalariados?
- ¿Qué ventajas y desventajas encuentra entre trabajar como asalariado y trabajar por cuenta propia?



Oferta y demanda de trabajo

La oferta de trabajo o cantidad de trabajo que se ofrece en una economía depende del volumen de la población activa y del número de horas que cada persona desea y está dispuesta a trabajar, lo que depende fundamentalmente del salario.

¿Por qué las personas ofrecen trabajo?

Porque como decíamos al comienzo, necesitan obtener ingresos que les permitan consumir bienes y servicios, con el fin de satisfacer necesidades y deseos.

En principio, a mayor sueldo o salario hay más personas dispuestas a trabajar o trabajadores dispuestos a ofrecer más cantidad de horas para el trabajo (una jornada más larga). Existen también otros factores distintos del ingreso que influyen en la decisión de las personas al elegir los trabajos para los que están calificados, como la satisfacción que les brinda esa tarea, la flexibilidad horaria, el riesgo (si se trata de un trabajo peligroso), la cercanía o lejanía del lugar de trabajo, o la posibilidad de otro tipo de flexibilidad laboral. En una primera aproxima-



mación económica al tema, es difícil tomar en cuenta todos estos factores; y el análisis se centra en los ingresos laborales y en la relación que existe entre estos y la cantidad ofrecida de trabajo.

¿Por qué existe la demanda en el mercado laboral?

Los empleadores necesitan el trabajo para combinarlo con otros factores productivos, con el fin de producir bienes y servicios. Por esto, la decisión sobre cuántos trabajadores están dispuestos a contratar está relacionada a la decisión de cuánto producir, y esto depende de la demanda que exista del bien o servicio en el mercado respectivo. Así, se considera que la demanda de trabajo, como la demanda de cualquier otro factor productivo, es derivada: depende de la demanda del producto o servicio que contribuye a producir. Es por esta razón también que en épocas donde el PIB está creciendo y existe una mayor demanda agregada, la demanda de trabajo aumenta.

Pensemos: si disminuye la demanda de autos, disminuye la demanda de operarios en las fábricas de autos. La demanda de trabajo depende además, entre otros factores, de la productividad de la mano de obra, de su rendimiento: a mayor productividad del trabajo, mayor será su demanda; y por el contrario, a menor productividad, menor demanda de trabajo. **Y ¿qué es la productividad del trabajo?** Es la cantidad de bienes o servicios producidos por un trabajador en determinado período de tiempo.

Se sugiere realizar la actividad 4.2, para internalizar la relación entre oferta de trabajo y salario.

¿Por qué existen las diferencias salariales en el mercado laboral?

a. Interacción entre la oferta y la demanda de trabajo

La interacción de la oferta y la demanda de trabajo dan lugar a un equilibrio donde se determina el precio y la cantidad intercambiada, en este caso, el salario y el número de trabajadores contratados. Suponiendo una situación de equilibrio la cantidad de personas dispuestas a trabajar (oferta laboral) sería la misma que la cantidad de personas que se buscan para ocupar los puestos de trabajo (demanda laboral). En estos casos se supone la ausencia de regulaciones y la contratación de trabajadores en

condiciones de competencia (mercado perfecto), con salarios que pueden subir y bajar, es decir, salarios que se ajustan para lograr que no existan personas sin trabajo (desempleo).

Pero, ¿el mercado de trabajo es un mercado perfecto? La respuesta es no. La realidad es más compleja y muchas veces el equilibrio mencionado es difícil de lograr. Este mercado se caracteriza por la existencia de regulaciones para la contratación de trabajadores.

Por otra parte, el mercado de trabajo no es homogéneo: no existe un mercado único, sino que se habla de uno por cada especialización. Coexisten segmentos laborales conformados por trabajadores que no son iguales, con diferentes niveles de calificación, y puestos de trabajo que también difieren significativamente en sus características básicas.

Así como el trabajo es desigual, también lo es su remuneración. Las diferencias salariales entre trabajos pueden ser notorias en las sociedades actuales. Muchas de estas diferencias salariales se pueden explicar por la interacción entre la oferta y la demanda de trabajo de cada uno de los segmentos laborales que conforman el mercado laboral. Por lo tanto, la productividad del trabajador y el valor de mercado del producto (que inciden en la demanda) influyen también en las diferencias salariales, dado que en condiciones de equilibrio cada trabajador recibirá un salario equivalente al valor de su contribución a la producción de bienes y servicios de la economía.

De este modo, la teoría económica justifica las diferencias salariales por las diferencias en la productividad del trabajo. Pero ¿qué afecta la productividad de un trabajador? La productividad del trabajador puede aumentar por los recursos naturales, por el capital físico, por el capital humano y por los avances tecnológicos. Si don Gutiérrez (el abuelo de Pablo y Lucía) cultiva en una tierra rica, puede producir más trigo por hectárea que si lo hace en un suelo de peor calidad. Si Marta tiene los mejores libros de didáctica será más productiva. Finalmente, mejores formas de comunicación y procesos más eficientes logran una mayor productividad.

Se sugiere realizar las actividades 4.3 y 4.4 para internalizar el concepto de mercado laboral.

b. Presencia de los sindicatos

Otras diferencias se dan como resultado del comportamiento de algunos agentes económicos, como pueden ser los sindicatos, que a través de negociaciones con las empresas o el gobierno firman convenios salariales colectivos influyendo en los salarios y en otras condiciones laborales.

c. Intervención del Estado

El Estado, que interviene estableciendo la legislación laboral de un país, también puede llegar a incidir en la existencia de diferencias salariales entre los trabajadores de distintas actividades económicas.

Los salarios pueden ser mayores al nivel que equilibra oferta y demanda de trabajo, debido a la legislación sobre salario mínimo o por negociaciones colectivas entre sindicatos, empresas y gobierno. En general, la legislación sobre

salario mínimo impacta en el salario de muchos trabajadores con baja calificación.

d. Diferencias compensatorias

La diferente calidad de los puestos de trabajo también determina diferencias salariales. Por ejemplo, los transportistas de carga internacional ganan más que otros trabajadores con nivel de estudios similar, pero que trabajan en puestos menos riesgosos. Quienes trabajan por la noche en las fábricas ganan más que quienes lo hacen durante el día. A estas diferencias salariales las llamamos compensatorias, porque compensan o incentivan a los trabajadores a cumplir tareas más peligrosas, insalubres o que requieren mayor esfuerzo.



e. Nivel de educación y capacitación

¿Ha leído alguna vez algún estudio sobre la relación positiva entre la educación y el nivel de salarios? La obtención de más educación y el aprendizaje de nuevas habilidades para el trabajo incrementan el capital humano y la productividad de la persona. Dado que las empresas (y los demandantes de trabajo) remuneran de acuerdo a la productividad, están dispuestas a pagar mayores salarios a los trabajadores con mayores estudios y capacitación, porque estos son capaces de obtener (o se espera que obtengan) un mayor rendimiento. Pero la educación formal no es la única opción para adquirir conocimientos útiles, por eso también la experiencia adquirida en el desempeño de un cargo es valorada en el mercado de trabajo.

El mercado laboral reconoce al capital humano y compensa la inversión realizada. En este sentido, los altos salarios que cobran algunos profesionales y otros trabajadores con muchos años de educación formal son considerados como rendimientos de la inversión en esfuerzo, en tiempo y en dinero que realizaron en los años previos para poder formarse. Los trabajadores que tienen más capital humano ganan, en promedio, más que los que tienen menos. Así que... ¡a estudiar se ha dicho!



Para discusión en el aula

- ¿Qué costos debe solventar el estudiante o sus padres para poder asistir a la escuela/secundaria?
- Identifique el costo de oportunidad de asistir a la escuela/liceo.
- ¿Qué beneficios considera que tiene ir a la escuela/liceo? ¿Son beneficios que tienen un impacto positivo en la sociedad?



Un apunte sobre la teoría del capital humano

En Economía, una de las teorías que analiza la decisión de educarse es la del capital humano. Este concepto surge por analogía al de capital físico. Así como las empresas invierten en capital físico, las personas invierten en capital humano. Se considera que este término comprende todos los aspectos productivos de los seres humanos y es resultado de la educación, el entrenamiento en el desempeño del trabajo y el desarrollo de las aptitudes físicas y mentales. Es una inversión que va unida a una persona específica.

Según esta teoría, una persona decide capacitarse para adquirir un componente de capital humano e invertir en educación, es una decisión racional que implica incurrir en un costo presente, en espera de un beneficio futuro. El costo presente incluye costos directos: gastos en matrícula o mensualidad si es educación privada, gastos en traslado, libros y material educativo, y costos de oportunidad relacionados al tiempo presente que la persona dedica a aumentar su calificación, en detrimento de su participación (total o parcial) en el mercado laboral, y por lo tanto, en detrimento de obtener un salario o aumentar el que percibe.

El beneficio futuro incluye retornos monetarios (en forma de salario), y no monetarios (compensaciones extrasalariales) como por ejemplo seguros laborales, cobertura de seguro médico o un plan de jubilación esperado.

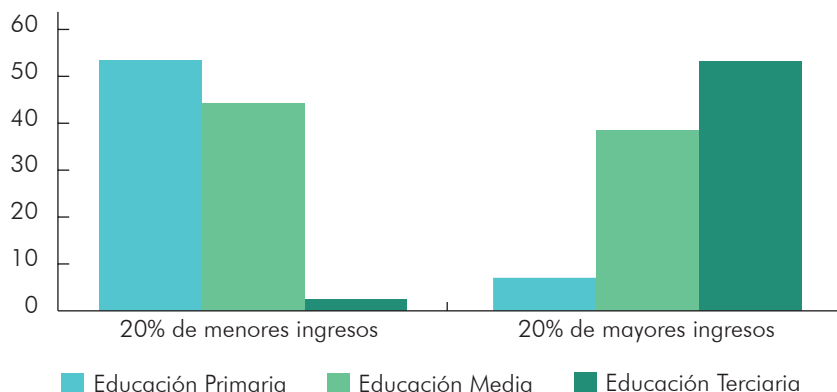
La decisión sobre los niveles de escolarización a alcanzar va a ser diferente para cada persona. En esto influyen sus posibilidades (o de su familia) de acceder a fondos para cubrir los costos de la educación, requiere de ahorro y/o de endeudamiento y de toma de riesgos para financiar dicha inversión, así como también influyen los gustos y preferencias en cuanto al trabajo y al estudio.

Datos de la realidad



Gráfica 4.1

Nivel educativo máximo alcanzado por la población de 25 a 59 años en los quintiles extremos de ingreso. Uruguay / Año 2014



Fuente: Logro y nivel educativo alcanzado por la población. Ministerio de Educación y Cultura de Uruguay, 2014.

Salario nominal y líquido

En relación al salario corriente hay que distinguir entre el salario nominal o bruto y el salario líquido o neto. Seguramente más de una vez usted ha escuchado hablar de los mismos, y resulta importante distinguir ambos conceptos.

El **salario nominal** es el salario bruto, sin realizar los descuentos que establece la ley.

También por ley, en varios países, los trabajadores reciben remuneraciones complementarias. Por ejemplo, en el caso de Uruguay, el trabajador recibe por ley, el aguinaldo, que se paga fraccionado en dos partes y en muchos casos el salario vacacional, que es una remuneración proporcional a los días que el trabajador se toma libre y es concebido para el mejor goce de sus vacaciones.

Por otra parte, el **salario líquido** o neto equivale al nominal o bruto menos las deducciones que establece la ley. Es lo que el trabajador recibe en su bolsillo.

$$\text{Salario líquido} = \text{Salario nominal} - \text{Deducciones}$$

Las deducciones en general son: impuestos al trabajador (en el caso de Uruguay, el fundamental es el impuesto a la renta de las personas físicas) y contribuciones para solventar la seguridad social y la asistencia médica. Los ingresos por contribuciones pueden asignarse a una cuenta individual del trabajador que determinará su jubilación futura o volcarse a un fondo común que financia los ingresos de las personas que ya están jubiladas. Esto es lo que diferencia un régimen de ahorro o capitalización individual de uno de reparto o de solidaridad intergeneracional.

El mercado de trabajo no es homogéneo: no existe un mercado único, sino uno por cada especialización.

El mercado de trabajo es un mercado particular, muchas de las diferencias salariales se explican por interacción de la oferta y la demanda laboral.

Las características de los trabajadores y de los puestos de trabajo afectan la oferta y la demanda de trabajo y también afectan los salarios.

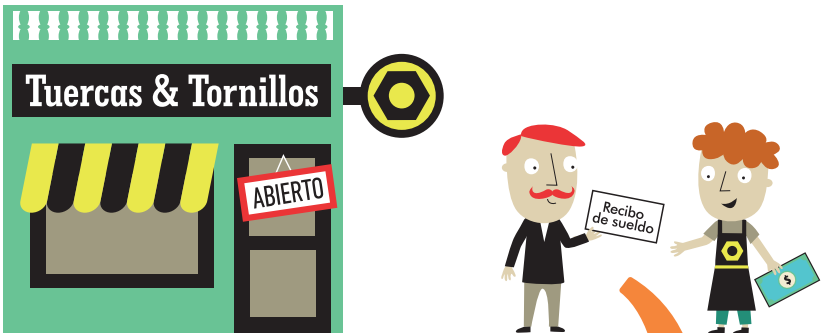
El salario real, que se calcula como el salario corriente o líquido sacando el efecto de la inflación, mide el poder adquisitivo de las personas.



En el anexo del capítulo 3 se definió el concepto de salario real.

➔ Ejemplo

Martín ingresó a trabajar a Tuercas y Tornillos SA hace un año. Éste es su primer empleo, que le permite solventar los gastos que le generan sus estudios en la universidad pública (boletos, material de estudio, entre otros). Todos los meses, antes del quinto día hábil, el Sr. Gutiérrez le paga a Martín 17.000 pesos uruguayos en efectivo y le da la copia de su recibo de sueldo, que contiene (entre otros datos) la siguiente información:



RECIBO DE SUELDO	
Sueldo Nominal	\$ 21.151
Deducciones	
Aportes jubilatorios (Montepío 15% (*))	-\$ 3.173
Fondo de salud (FONASA 4,5% (**))	-\$ 952
Otros aportes (FDRL 0,125% (***))	-\$ 26
Sueldo Líquido	\$ 17.000

Detalle de deducciones del sueldo de Martín, que vive en Uruguay:

(*) **Aporte jubilatorio (Montepío)**, es el porcentaje que se retiene y se vuelca al Banco de Previsión Social (Instituto estatal de seguridad social) para poder acceder en un futuro a una jubilación.

(**) **Fondo de acceso a la salud (FONASA = Fondo Nacional de Salud)**. Este fondo es administrado por el Banco de Previsión Social, y es un aporte que permite a los trabajadores tener cobertura mutual de salud. El porcentaje depende de la cantidad de hijos que el empleado tenga, o no tenga, a su cargo.

(***) **Otros aportes – (FRL = Fondo de Reconversión Laboral)**: es un fondo destinado a financiar políticas de empleo para los trabajadores)

Martín no tributa impuesto a la renta de las personas físicas (IRPF) porque su sueldo nominal está por debajo del monto no imponible, que a marzo de

2015 ascendía a \$ 21.363. Todos los trabajadores que tengan un sueldo mayor a ese, sí deben tributarlo.

Además de su sueldo líquido, cobra el aguinaldo, que en su caso es de \$ 17.000. Recibe una mitad en junio y la otra en diciembre. Cuando sale de licencia, cobra su salario vacacional equivalente a 20 días y a un líquido de \$ 11.333. Se calcula como el salario mensual dividido entre 30 días y multiplicado por la cantidad de días de vacaciones correspondientes. Se paga al momento de salir de licencia.

Nota: Este ejemplo fue pensado para la economía uruguaya. No olvidemos que las deducciones varían según las leyes establecidas en cada país. Se recomienda sea adaptado a la realidad de cada economía y se sugiere investigar sobre los descuentos realizados a sus salarios y a otros salarios de la economía.

Seguridad Social

La Organización Internacional del Trabajo (OIT), organismo de las Naciones Unidas, define la seguridad social como la protección que proporciona la sociedad a sus miembros mediante una serie de medidas públicas para:

- compensar la falta o disminución de los ingresos del trabajo a causa de diferentes eventualidades: enfermedad, maternidad, accidentes de trabajo, desempleo, invalidez, vejez y muerte del sostén de la familia
- proporcionar asistencia médica
- facilitar ayuda a las familias con hijos/as

Todos hemos escuchado hablar sobre la seguridad social, porque se ha consolidado como un derecho humano fundamental de los individuos. Y los motivos tienen que ver con su protección ante diversas contingencias, además de que constituye un instrumento para disminuir la pobreza de las sociedades y redistribuir el ingreso. Se financia a través de aportes y contribuciones de los trabajadores, empresarios y del propio Estado. Pero estos aportes se logran si el empresario y el trabajador están formalizados. ¿Ha pensado en su situación? ¡Reflexionemos sobre el tema!

Generalmente en todos los países las prestaciones brindadas a los individuos son similares en cuanto a la cobertura de riesgos, variando la cuantía de las mismas, así como la forma de lograr su financiación.

¿Sabía Ud. que...?

En Uruguay, en 1967, se crea el Banco de Previsión Social (BPS) como un ente autónomo con el objetivo de organizar la Seguridad Social y coordinar los servicios estatales de previsión social. Este organismo centralizó las cajas de jubilaciones y pensiones creadas hasta ese momento en Uruguay, con excepción de la Caja Bancaria, Militar, Notarial, Policial y la de Profesionales Universitarios (que al día de esta publicación siguen independientes).

Hasta 1995 el sistema cubierto por el BPS era exclusivamente público y de reparto, pero a partir de ese año se aprueba la ley de reforma previsional, Ley N° 16.713. Esta ley inició un proceso de reforma que implicó una sustitución parcial del programa público de reparto por uno de ahorro individual, conformando un sistema mixto. Se define así porque coexisten un régimen de reparto con uno de capitalización. Si bien el Estado interviene por un sistema de aportaciones y prestaciones definidas en régimen de solidaridad intergeneracional, simultáneamente, según el nivel de ingresos del afiliado se incorpora un régimen de capitalización individual de aportación definida.

En el nuevo sistema, los trabajadores de mayores ingresos tienen dos niveles de cobertura obligatoria, uno público y de reparto, y otro privado y de ahorro individual. Los trabajadores de menores ingresos se mantienen en principio exclusivamente en el sistema público de reparto, pero pueden hacer la opción de radicar la mitad de sus aportes personales en el sistema de cuentas individuales.



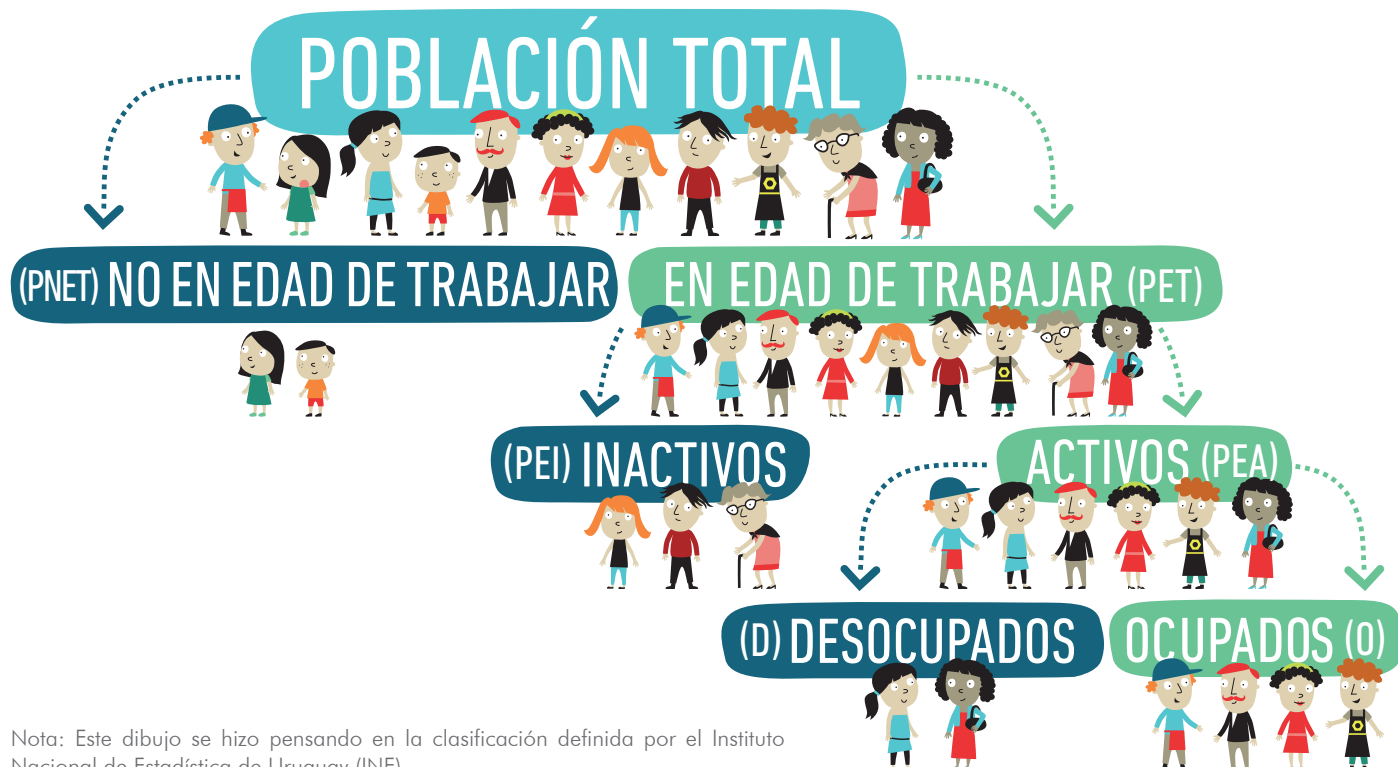
El salario nominal es el salario bruto, sin realizar descuentos.

El salario líquido equivale al salario nominal menos las deducciones que establece la ley.

La seguridad social es la protección que proporciona la sociedad a sus miembros mediante una serie de medidas públicas para:

- compensar la falta o disminución de los ingresos del trabajo
- proporcionar asistencia médica
- facilitar ayuda a las familias con hijos/hijas.





Clasificación de la población

Para diseñar políticas económicas, formular políticas de empleo y de capacitación laboral, y definir la orientación del sistema educativo, es importante el análisis de las estadísticas del mercado de trabajo. También es útil saber qué empresas privadas están evaluando instalarse o ampliar sucursales, y tener información sobre los individuos que buscan insertarse en el mercado laboral.

A través de sus oficinas de estadísticas, los países recogen información sobre el mercado laboral siguiendo las recomendaciones sugeridas por la OIT. Esta información se recopila en forma mensual, por encuestas a una muestra de la población, obtenida en general a partir de los censos de población de cada país.

A los efectos de obtener indicadores del mercado de trabajo se clasifica la población a distintos niveles siguiendo diversos criterios.

La primera clasificación que se realiza de la **población total (PT)** es en función de la edad de trabajar. La **población en edad de trabajar (PET)**, son las personas que se encuentran en edad para desempeñar diversas actividades laborales. El resto de la población se clasifica como población no en edad de trabajar.

PT = Población en edad de trabajar (PET) + Población no en edad de trabajar (PNET)

PET: Población en edad de trabajar

No existe uniformidad internacional para definir a la población en edad de trabajar. En la mayoría de los países la PET se determina tomando en consideración la edad mínima para trabajar. Esta edad se determina siguiendo un criterio de lo habitual e intenta reflejar el trabajo efectivo, más allá del cumplimiento de la ley que no permite expresamente trabajar a los niños.

La población en edad de trabajar que surge de las estadísticas sociodemográficas realizadas por el Instituto Nacional de Estadísticas en Uruguay está delimitada por las personas de 14 años y más. Por ejemplo, en Perú también el límite fijado es 14 años, mientras que en Brasil, Colombia y México es de 12 años; y en Venezuela, Barbados y Chile, es 15 años. En cuanto a la edad máxima, lo común es no fijar un límite máximo para integrar la PET, pero países como México lo han fijado en 65 años y otros como Dinamarca y Finlandia en 74 años.

Nota: Dado que las oficinas de estadísticas de cada país fijan distintos límites, se debe tomar con cautela las comparaciones internacionales, por ejemplo un indicador que refleje el cociente entre la población en edad de trabajar y la población total será mayor cuanto menor sea la edad mínima establecida.

La PET se divide en **población económicamente activa (PEA)**, que son quienes están trabajando o buscan trabajar, por eso constituyen la oferta de trabajo, y **población económicamente inactiva (PEI)** integrada por quienes no trabajan ni buscan trabajo.

PET = Población económicamente activa (PEA) + Población económicamente inactiva (PEI)

PEA: Población económicamente activa

La población económicamente activa comprende a las personas que estaban trabajando durante el período de referencia (**ocupados**), o buscando un trabajo (**desocupados o desempleados**). Constituye la oferta de trabajo de la economía. Marta, Ricardo, Martín y Don Gutiérrez pertenecen a la PEA.

PEI: Población económicamente inactiva

Son las personas que forman parte de la población en edad de trabajar pero que no están trabajando ni buscando trabajo en el período de referencia de la encuesta. No forman parte de la oferta de trabajo. Incluye: personas que se ocupan del cuidado del hogar sin recibir remuneración, pensionistas, rentistas, estudiantes. Todas estas personas que no trabajan ni buscan hacerlo son inactivas.

PEA = Ocupados (O) + Desocupados (D)

O: Ocupados

Las personas ocupadas son las personas en edad de trabajar que se encuentran trabajando en forma remunerada o no, o que no están trabajando por situaciones coyunturales (por ejemplo no están trabajando por estar de vacaciones, enfermos, por accidente o conflicto de trabajo) pero retornarán a sus trabajos. Se incluyen también en esta categoría a los trabajadores familiares no remunerados y a los docentes honorarios.

Las personas ocupadas integran las siguientes categorías ocupacionales: asalariado, miembro de cooperativa de producción, patrón con personal a su cargo, trabajador por cuenta propia con local/inversión, trabajador por cuenta propia sin local/inversión y trabajador no remunerado.

Calidad del empleo

Los ocupados pueden estar en empleos que no presentan restricciones; los llamamos **ocupados plenos**. También pueden estar empleados donde existen algunas restricciones, pudiendo tratarse de **subempleados** (trabajadores que quieren trabajar más horas pero no logran hacerlo, ni en su empleo ni en ningún otro) o de **empleados informales**, estos últimos son los que carecen de cualquier tipo de cobertura de seguridad social.

Informalidad

El trabajo informal es aquel en el que el/la trabajador/a no está cubierto por algún sistema de protección social en materia de salud, ahorro o pensión de

retiro. No genera aportes a la seguridad social y como contracara no genera derechos jubilatorios, ni por enfermedad, despido o invalidez. La OIT va más allá de esta definición y considera a la informalidad como un problema estructural de la economía e identifica a los sectores informales asociados con aquellos que tienen una baja productividad del trabajo y limitada incorporación tecnológica.

Se sugiere realizar la actividad 4.5 para reconocer las ventajas y desventajas del trabajo formal e informal.

Disparador de ideas

- Piense en su historia laboral o en la de alguna persona conocida, ¿ha realizado trabajos informales? ¿En qué situación? ¿Esta situación a evolucionado con el tiempo?
- Compare la situación de un trabajo informal con la que le ha brindado los trabajos formales.



D: Desocupados

Las personas **desocupadas o desempleadas** son todas las personas en edad de trabajar que durante el período de referencia no estaban trabajando por no tener empleo, pero se encuentran disponibles para trabajar y buscando un trabajo remunerado.

Incluye a las personas que trabajaron antes pero perdieron su empleo (desocupados propiamente dichos) y aquellas que buscan trabajo por primera vez (principalmente jóvenes que ingresan al mercado laboral). Dentro de los primeros, se incluyen quienes reciben un subsidio estatal (seguro de paro) y quienes no lo reciben.

¿Ha escuchado hablar del desempleo en las noticias? Se trata de uno de los problemas económicos y sociales más importantes de una sociedad.

De hecho, puede convertirse en un auténtico drama social, dado que, en general, quienes más lo padecen suelen ser personas que no tienen otra fuente de ingresos.



Tipos de desempleo:

a. Desempleo friccional. Es el desempleo que se origina cuando las personas dejan un trabajo para buscar otro. En todo momento en la economía existen personas que están transitoriamente desempleadas por esta causa. Se trata de un desempleo de corta duración. Este tipo de desempleo surge porque los ajustes en el mercado de trabajo no se dan en forma instantánea, sino que existen “fricciones” que retrasan la obtención de un nuevo puesto de trabajo. Este desempleo está presente aún en épocas de crecimiento económico.

b. Desempleo estructural. Este no depende del estado general de la economía. El desempleo estructural se puede presentar en un determinado sector, por ejemplo, si en una ciudad existen más escribanos formados que empleos para ellos. O puede presentarse como un problema local, cuando una ciudad determinada no puede generar suficientes puestos de trabajo para su población, lo que lleva a que sus habitantes dejen las ciudades en busca de trabajo. Puede ser consecuencia de una innovación tecnológica y surgir por un desajuste entre la calificación requerida por las empresas y la calificación de los trabajadores. El cambio técnico y la automatización hacen que se requiera mayor y más específica mano de obra, y si no se consiguen los puestos de trabajo para personas calificadas, los cargos pueden quedar vacantes por un tiempo. Los trabajadores que no cumplen con la calificación requerida pueden enfrentarse a largos períodos de desempleo. El desempleo estructural es más permanente que el friccional.

c. Desempleo cíclico. Este desempleo depende del ciclo económico o de las fluctuaciones de la actividad económica. Es el desempleo que se observa acompañando la variación del PIB (Producto Interno Bruto). Cuando el PIB crece, la mayor producción de dicha economía genera más oportunidades de empleo, y el desempleo tiende a bajar. En cambio en las recesiones económicas, cuando cae el PIB, se despiden trabajadores de diferentes actividades económicas y el desempleo tiende a aumentar.

Indicadores del mercado laboral

Indicador de la oferta de trabajo:

Tasa de Actividad

$$\text{Tasa de Actividad} = \frac{\text{PEA}}{\text{PET}} * 100$$

La tasa de actividad (o tasa de participación) se define como la proporción de la población en edad de trabajar que se ha integrado al mercado de trabajo, porque está trabajando en forma remunerada o porque está buscando trabajo.

Indicador de la demanda de trabajo:

Tasa de Empleo

$$\text{Tasa de Empleo} = \frac{O}{\text{PET}} * 100$$

La tasa de empleo o de ocupación se define como el porcentaje de la población en edad de trabajar que se encuentra efectivamente empleada, es decir, ocupada. La tasa de actividad siempre va a ser mayor a la tasa de empleo, porque en el numerador incluye también a los desocupados.

Indicador del desajuste entre la oferta y la demanda de trabajo:

Tasa de Desempleo

$$\text{Tasa de Desempleo} = \frac{D}{\text{PEA}} * 100$$

La tasa de desempleo se define como el porcentaje de la población económicamente activa que se encuentra desempleada/desocupada.



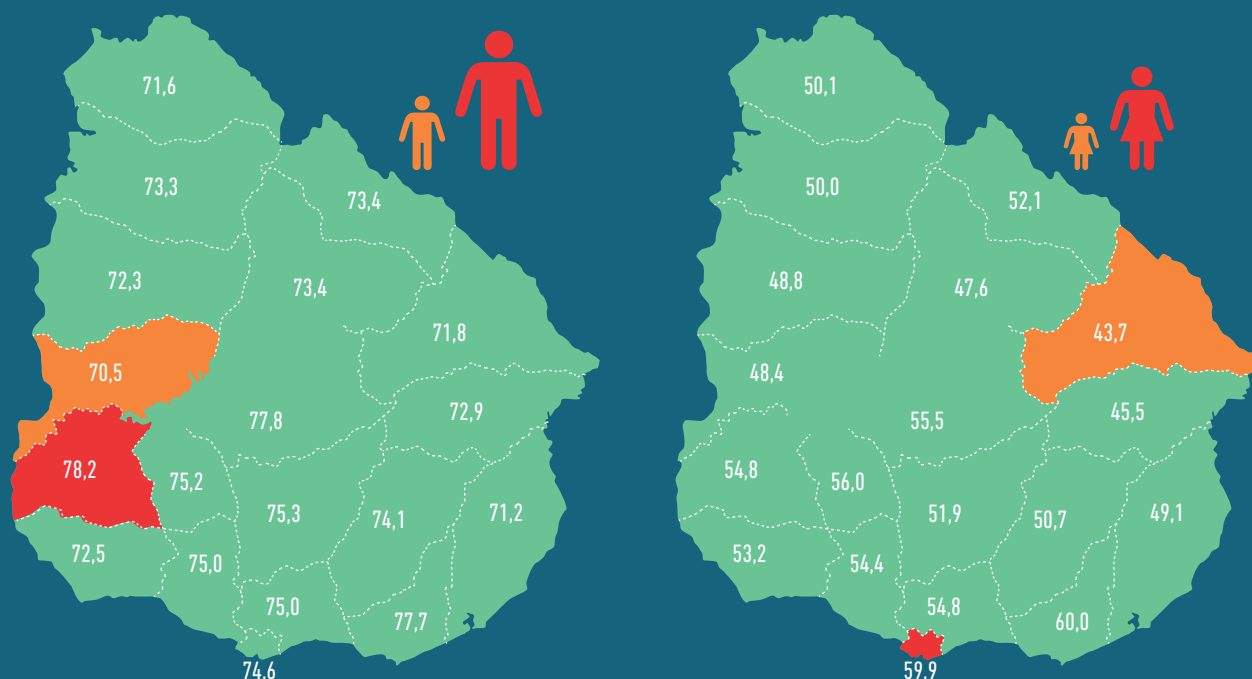
Aplica a Educación Ciudadana



Datos de la realidad

Tasa de Actividad, por sexo. Uruguay

Año 2011



Datos de desempleo, países seleccionados / Años 2008-2013

Países / Años	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Argentina	7,8	8,6	7,7	7,2	7,2	7,5
Bolivia	2,9	3,4	3,3	2,7	2,7	2,6
Brasil	7,1	8,3	7,9	6,7	6,1	5,9
Chile	7,8	9,7	8,1	7,1	6,4	6,0
China	4,4	4,4	4,2	4,3	4,5	4,6
Colombia	11,1	11,8	12,0	11,1	10,6	10,5
España	11,5	18,1	20,2	21,7	25,2	26,6
EEUU	5,9	9,4	9,7	9,0	8,2	7,4
Uruguay	7,6	7,6	7,2	6,3	6,5	6,6
Venezuela	6,9	7,8	8,6	8,3	8,1	7,5

Fuente: Banco Mundial.

RECAPITULEMOS:

- Para cualquier persona, el ingreso es una cantidad de dinero que percibe por su trabajo (sueldos y salarios), por su emprendimiento productivo (ingreso empresarial o ingreso mixto), por el capital que posee (rentas, alquileres, intereses y dividendos) o por distintos planes sociales (transferencias monetarias o en especies). Para el gobierno, la fuente principal de ingreso es la cantidad de dinero que percibe por concepto de impuestos recaudados a nivel nacional y local, necesaria para financiar el gasto público.
- Los ingresos por el trabajo representan entre el 65% y el 70% de los ingresos totales de una economía. Esto significa que la remuneración por su participación en el mercado laboral es la principal fuente de ingresos de la mayoría de la población.
- El mercado laboral es el ámbito en el que se ofrece y se demanda trabajo. Quienes ofrecen los servicios de trabajo son las personas que forman los hogares, y quienes demandan son las empresas, el gobierno o los propios hogares como productores.
- La oferta y la demanda de trabajo tienen, en general, las características de cualquier oferta o demanda. De la interacción de ambas se obtiene un equilibrio: cantidad de empleos y salario de equilibrio.
- Suponiendo una situación de equilibrio, la cantidad de personas dispuestas a trabajar (oferta laboral) es la misma que la cantidad de personas demandadas para ocupar los puestos de trabajo (demanda laboral). En estos casos se supone la ausencia de regulaciones y la contratación de trabajadores en condiciones de competencia, con salarios que pueden subir y bajar: que se ajustan para lograr que no existan personas sin trabajo (desempleo).
- Según esta aproximación, las diferencias salariales pueden explicarse por la oferta y la demanda de trabajo respectiva. Esto ayuda a explicar muchas de las diferencias salariales en función del valor de la productividad del trabajo, dado que en condiciones de equilibrio cada trabajador recibe un salario equivalente al valor de su contribución a la producción de bienes y servicios de la Economía.
- Los trabajadores también ganan salarios diferentes por muchas otras razones como: las diferencias en el capital humano (los trabajadores con más educación y experiencia, en general ganan más que las personas con menor educación); las diferencias compensatorias (a los trabajadores que realizan tareas más peligrosas o insalubres se les paga salarios más altos para incentivarlos a realizar estas tareas); negociaciones colectivas entre sindicatos, empresas y gobierno (que influye en la fijación de salarios y en otras condiciones laborales).
- Con relación a las estadísticas del mercado laboral, se considera que la gente que tiene trabajo está empleada; la que no tiene trabajo, pero lo está buscando, es desempleada, y las personas sin trabajo y que no lo están buscando, son inactivas o están fuera de la fuerza laboral. La tasa de desempleo es el número de desempleados dividido entre la fuerza laboral total (población económicamente activa), mientras que la tasa de empleo o de ocupación se define como el número de ocupados dividido la población en edad de trabajar.
- Las personas que se encuentran ocupadas pueden ser trabajadores formales e informales. En esta guía se consideran trabajadores informales a aquellos que carecen de cobertura de la seguridad social. En cambio, los trabajadores formales están registrados en la institución de seguridad social, que les garantiza el derecho a retiro o jubilación, cobertura de salud para sí y su familia, seguro de desempleo, de enfermedad o accidentes de trabajo, licencia por maternidad, pago de despido, entre otros, según las leyes vigentes de cada país.

4.1

7 a 11 años

¿QUIÉN QUIERE SER BOMBERO/A?

Ingresos y mercado laboral

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar la oferta de un mercado laboral
- Definir la ley de oferta

➔ Materiales necesarios:

- Una copia de la tabla de oferta- material de apoyo al docente 4.1/1



Procedimiento

1. Pregunte a los alumnos a quién le gustaría trabajar como bombero de manera honoraria.
2. Aclare que honorario en este caso significa sin remuneración salarial.
3. Contabilice los alumnos que levantaron la mano y anote en la tabla de oferta (material de apoyo 4.1/1).
4. Luego pregunte a quién le gustaría trabajar como bombero si el salario mensual asciende a \$ 10.000 y contabilice la cantidad de alumnos que levantaron la mano y anote en la tabla de oferta.
5. Continúe preguntando a los alumnos a quién le gustaría ser bombero a medida que va aumentando el salario mensual ofrecido? (\$ 20.000, \$ 30.000, \$ 40.000, \$ 50.000...) En todos los casos debe contabilizar la cantidad de alumnos que levantaron la mano y anotarlo en la tabla de oferta.
6. A medida que el salario mensual aumenta, la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar como bomberos aumenta.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva y de sus conocimientos previos que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

Una vez completada la tabla de oferta se deben analizar los siguientes elementos de discusión:

- La tabla de oferta analiza como varía la cantidad ofertada de un bien o servicio al variar su precio y al dejar constantes todas las demás variables que inciden en su oferta.
- En la actividad realizada nos referimos al trabajo que se oferta en el mercado laboral. La cantidad ofertada serían todos los estudiantes participantes.
- A medida que fue aumentando el salario mensual ofrecido, fue aumentando la cantidad de alumnos dispuestos a ser bomberos, del mismo modo cuando la remuneración mensual era menor, la cantidad de alumnos dispuestos a ser bomberos era baja.
- Esto es lo que establece la ley de oferta, la cual postula una relación positiva (directa) entre el precio del bien (remuneración del trabajo) y la cantidad ofertada del mismo (número de personas que quieren trabajar).
- El docente debe también analizar como a medida que va aumentando la remuneración salarial por el trabajo ofrecido, los alumnos deben tomar una decisión. El beneficio es mayor que el costo de oportunidad, dependiendo de cada alumno. En este caso el costo de oportunidad debe ser analizado hipotéticamente, pensando en la relación con otros salarios percibidos u ofrecidos y las similitudes y diferencias entre distintos empleos.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.2

¡A CURAR!

12 a 18 años

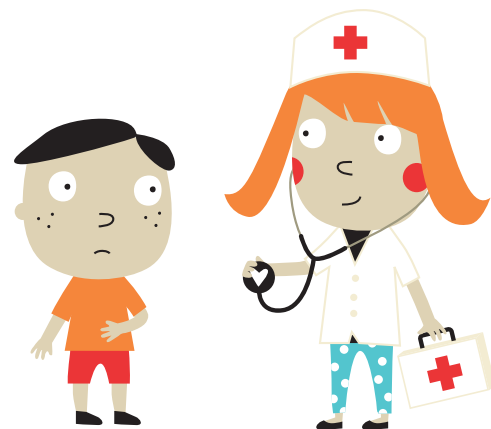
Ingresos y mercado laboral

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar la oferta de un mercado laboral
- Definir la ley de oferta a través de una curva derivada de una tabla de oferta

➔ Materiales necesarios:

- Una copia de la tabla de oferta- material de apoyo al docente 4.2/1
- Una copia de la curva de oferta- material de apoyo al docente 4.2/2
- Una copia de la tabla de oferta completa- material de apoyo al docente 4.2/3
- Una copia de la curva de oferta completa- material de apoyo al docente 4.2/4



Procedimiento

1. Pregunte a los alumnos a quién le gustaría trabajar como doctor de manera honoraria.
2. Aclare que honorario en este caso significa sin remuneración salarial.
3. Contabilice los alumnos que levantaron la mano y anote en la tabla de oferta (material de apoyo 4.2/1).
4. Luego pregunte a quién le gustaría trabajar como doctor si el salario mensual asciende a \$ 10.000, y contabilice la cantidad de alumnos que levantaron la mano y anote en la tabla de oferta.
5. Continúe preguntando a los alumnos a quién le gustaría ser doctor a medida que va aumentando el salario mensual ofrecido (\$ 20.000, \$ 30.000, \$ 40.000, \$ 50.000...). En todos los casos debe contabilizar la cantidad de alumnos que levantaron la mano y anotarlo en la tabla de oferta.

6. A medida que el salario mensual aumenta, la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar como doctores aumenta.
7. A partir de la información obtenida en la tabla de oferta, debe realizar colectivamente una curva de oferta (material de apoyo 4.2/2). Trace W en el eje vertical y Q en el eje horizontal, W corresponde al salario ofrecido y Q a la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar por ese salario.
8. A partir de los puntos graficados trace una línea como mejor se ajuste a los mismos.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

Una vez completada la tabla de oferta se deben analizar los siguientes elementos de discusión:

- La tabla de oferta analiza cómo varía la cantidad ofertada de un bien o servicio al variar su precio y al dejar constantes todas las demás variables que inciden en su oferta.
- En la actividad realizada no nos referimos a un bien sino al trabajo y la cantidad ofertada serían los alumnos participantes.
- A medida que fue aumentando el salario mensual ofrecido, fue aumentando la cantidad de alumnos dispuestos a ser doctores, del mismo modo cuando la remuneración mensual era menor, la cantidad de alumnos dispuestos a ser doctores era baja.
- Esto es lo que establece la ley de oferta, la cual postula una relación positiva (directa) entre el precio del servicio (remuneración del trabajo) y la cantidad ofertada del mismo (número de personas que quieren trabajar).
- El docente debe también analizar cómo a medida que va aumentando la remuneración salarial por el trabajo ofrecido, los alumnos deben tomar una decisión. El beneficio es mayor que el costo de oportunidad, dependiendo de cada alumno. En este caso el costo de oportunidad debe ser analizado hipotéticamente, pensando en la relación con otros salarios percibidos u ofrecidos y las similitudes y diferencias entre distintos empleos.
- La curva de oferta muestra en una gráfica la relación entre el precio del servicio y la cantidad ofertada, que en nuestro caso corresponde a la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar por el salario ofrecido. Cuando el salario aumenta, la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar por el salario ofrecido también aumenta, y cuando el salario disminuye la cantidad de alumnos dispuestos a trabajar por el salario ofrecido disminuye.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.3

6 a 12 años

ADIVINA ADIVINADOR

Factores productivos e ingresos

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar la noción de factores productivos y su relación con el ingreso percibido

➔ Materiales necesarios:

- 15 tarjetas de ocupaciones- material de apoyo 4.3/1
- 15 tarjetas de remuneraciones- material de apoyo 4.3/2



Procedimiento

1. Pida a un alumno que pase al frente voluntariamente y se le entrega una tarjeta con el nombre de una ocupación que tiene que adivinar.
2. El juego consiste en adivinar la ocupación escrita en la tarjeta mediante preguntas realizadas a los compañeros de clase.
3. El estudiante le entrega al docente la tarjeta que tomó (sin mirar de qué ocupación se trata) y sale de la clase para que el docente le muestre al resto de los compañeros y éstos puedan contestarle correctamente las preguntas que realice cuando entre nuevamente en el aula.
4. Se sugiere al docente realizar una ronda de prueba para mostrarle a los alumnos los tipos de preguntas que mejor se adaptan a la actividad, ejemplo: ¿Es un oficio?, ¿es un trabajo individual o colectivo?, ¿se necesitan estudios terciarios para desempeñar esa tarea?
5. Una vez que el alumno logró adivinar la ocupación, debe escribirla en el pizarrón. El alumno debe conservar la tarjeta.
6. Se repite el juego hasta que estén todas las ocupaciones adivinadas. Recuerde que una vez que el alumno adivina la ocupación debe escribirla, de modo que todas las ocupaciones queden escritas en el pizarrón.
7. Luego se le pide a otro alumno que pase al frente y tome una tarjeta de remuneraciones.

8. El alumno debe determinar a cuál ocupación corresponde dicha remuneración y escribirlo al lado de la ocupación correspondiente en el pizarrón.
9. Una vez que el alumno escribe en el pizarrón, el resto de los compañeros puede discrepar con la elección y debe argumentar el porqué, llegando de esta manera a la unión correcta entre la ocupación y la remuneración.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Defina ingreso como la cantidad de dinero que percibe una persona.
- Recuerde que las personas necesitan ganar dinero para poder usarlo en la compra de bienes y servicios.
- Invite a los alumnos a pensar en las distintas fuentes de ingreso que percibe su familia o personas que conozca.
- Hágales notar los distintos motivos por los cuales las personas reciben ingresos: salarios, ingreso empresarial, renta de una propiedad, transferencias corrientes (jubilaciones, pensiones por discapacidad u otra transferencia realizada por el gobierno a las familias).
- Haga ver cómo una persona puede recibir un ingreso mixto.
- Hágales notar la importancia de la capacitación laboral en la vida de las personas y la relación existente entre los ingresos y la formación para desempeñar una tarea.
- Si lo considera oportuno brinde a los alumnos información referente al nivel educativo y formación que se requiere para desempeñar diferentes trabajos, el salario percibido y otros beneficios asociados.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.4

12 a 18 años

¡A PENSAR EN EL FUTURO!

Oferta de trabajo

➔ Objetivos de la actividad:

- Reconocer la oferta del mercado laboral
- Identificar la relación positiva entre la educación y el nivel de salario percibido

➔ Materiales necesarios:

- Una copia para cada alumno del Cuestionario de orientación vocacional- material de apoyo 4.4/1
- Una copia por grupo de la hoja Pensemos en el futuro- material de apoyo 4.4/2
- Una copia por grupo de la Guía de planificación laboral- material de apoyo 4.4/3



Procedimiento

1. Comience preguntando a los alumnos sobre diferentes trabajos que conozcan, ¿Cuál considera que sería la paga por los mismos? ¿Qué tipos de trabajo les gustaría hacer en un futuro?
2. Discuta grupalmente las respuestas.
3. Pida a cada estudiante que realice individualmente el cuestionario de Orientación vocacional- material de apoyo 4.4/1
4. Explique a los alumnos que la finalidad de la actividad no es definir la vocación de cada uno, el cuestionario se utiliza como guía para poder discutir sobre el terreno laboral en el futuro.
5. Divida la clase en grupos en función del resultado del test, agrupándolos según la letra correspondiente: E- H- A- B- I
6. Pida a cada grupo que responda las preguntas de la hoja: Pensemos en el futuro- material de apoyo 4.4/2

7. Pida a un alumno de cada grupo que explique al resto de los compañeros la lista qué confeccionaron y por qué.
8. Explique a los alumnos que para conseguir un trabajo o empezar un negocio tiene que haber alguien dispuesto a contratarlos o dispuesto a comprar el bien o servicio que proveen. Las empresas y gobierno demandan trabajo y las personas ofrecen trabajo.
9. Pida a los alumnos que permanezcan en sus grupos y entrégueles el material de apoyo 4.4/3 que contiene una guía de planificación laboral.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Destaque la idea que para satisfacer las necesidades y deseos precisamos tener ingresos. El ingreso se define como la cantidad de dinero que percibe una persona por su trabajo, por su emprendimiento productivo, por el capital o la tierra del cual es propietaria o por ser beneficiaria de transferencias de otros agentes económicos.
- El mercado laboral es donde se intercambia trabajo, entendiendo por trabajo el aporte físico y/o intelectual que realiza el ser humano en la generación de bienes y servicios.
- Recuerde que en el mercado laboral se puede distinguir dos grandes grupos de trabajadores: los trabajadores por cuenta propia (que reciben un ingreso mixto por su emprendimiento y trabajo), y los trabajadores que son empleados (que reciben un salario por su trabajo).
- Haga ver a los alumnos cómo el trabajo es propiedad de las personas y que es parte de la oferta de trabajo. Por otra parte las empresas e instituciones son las que demandan trabajo.
- Destaque que el mercado de trabajo es un mercado particular donde se tienen en cuenta las características de las personas y los puestos de trabajo, lo que afecta la oferta de trabajo, la demanda y los salarios.
- Resalte la relación positiva existente entre la capacitación y el nivel de salarios. Teniendo en cuenta que los demandantes de trabajo pagan sus salarios de acuerdo a la productividad, aquellos trabajadores con mayores estudios y capacitación, recibirán mayores salarios debido a que se supone que serán capaces de obtener un mejor rendimiento.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.5

6 a 12 años

¡PROHIBIDO HABLAR!

Oferta y demanda de trabajo

➔ Objetivos de la actividad:

- Reconocer la oferta y demanda en el mercado laboral

➔ Materiales necesarios:

- Tarjetas de ocupaciones- material de apoyo 4.5/1



Procedimiento

1. Explíquelo a los alumnos que el juego consiste en adivinar el trabajo que un alumno debe representar para el resto del grupo sin hablar. Puede actuar o dibujar en el pizarrón.
2. Un alumno pasa al frente y debe, mediante una actuación o un dibujo, representar la ocupación que dice en la tarjeta, por ejemplo: "yo soy maestra/o". Está prohibido hablar.
3. Los compañeros de clase deben adivinar la ocupación y dar dos ejemplos de posibles lugares de trabajo.
4. Explique a los alumnos que en el mercado laboral están las personas que ofrecen su trabajo y las empresas, instituciones y gobierno que demandan trabajo, necesario para producir bienes y servicios.
5. En el ejemplo de la tarjeta que dice "yo soy maestra/o", los alumnos deben adivinarlo y además decir: puede trabajar en una escuela, dar clases particulares, ser director de un colegio, etc.
6. El resto del grupo debe adivinar la ocupación y determinar en qué ámbitos laborales podría llevarla a cabo.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Recuerde que el mercado laboral se puede dividir en dos grandes grupos: los trabajadores por cuenta propia (que reciben un ingreso mixto por su emprendimiento y trabajo), y los trabajadores que son empleados (que reciben un salario por su trabajo).
- Haga ver a los alumnos cómo el trabajo es propiedad de las personas y que forma parte de la oferta de trabajo. Por otra parte las empresas e instituciones son las que demandan trabajo.
- Resalte la relación positiva existente entre la educación y el nivel de salario. Teniendo en cuenta que los demandantes de trabajo pagan sus salarios de acuerdo a la productividad, aquellos trabajadores con mayores estudios y capacitación, recibirán mayores salarios debido a que se supone que serán capaces de obtener un mejor rendimiento.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.6

LOS DOS AMIGOS

12 a 18 años

Características del mercado laboral

➔ Objetivos de la actividad:

- Reconocer las ventajas y desventajas del trabajo formal e informal

➔ Materiales necesarios:

- Una copia por grupo de la actividad ventajas y desventajas - material de apoyo 4.6/1



Procedimiento

1. Explique en qué consiste un trabajo formal y un trabajo informal teniendo en cuenta las reglamentaciones de su país.
2. Forme dos grupos en la clase y pídales que realicen la actividad referida a las ventajas y desventajas del trabajo formal e informal y que confeccionen un libreto para una obra de teatro que luego representarán y que puede ser el diálogo entre dos amigos que se encuentran y uno trabaja formalmente y el otro no (material de apoyo 4.6/1).
3. Dé tiempo suficiente para que cada grupo elabore el libreto en la clase y piense quiénes actuarán, la escenografía y el maquillaje si fuera necesario. Ayúdelos a caracterizar el papel correspondiente, utilizando en la medida de lo posible maquillaje, accesorios etc.
4. Invite a los actores de cada grupo a realizar la obra para el resto de la clase.
5. Permítales que cada uno lea previamente su libreto para interiorizarse con la actuación.
6. Prepare con el resto del grupo la clase de manera que todos puedan ver la obra.
7. Disponga de un espacio de diálogo luego de cada representación, haciendo hincapié en la importancia de la proyección de futuro, de la necesidad de un ingreso para vivir y de los riesgos de trabajar de manera informal.

Elementos de discusión:

Nota: Los elementos sugeridos para la discusión van aumentando en complejidad conceptual, se recomienda al docente presentar los mismos teniendo en cuenta la edad de los alumnos sin llegar a ser los mismos tan distantes de su capacidad cognitiva que no les permita la comprensión e internalización de los mismos.

- Recuerde que el mercado laboral se puede dividir en dos grandes grupos: los trabajadores por cuenta propia (que reciben un ingreso mixto por su emprendimiento y trabajo), y los trabajadores que son empleados (que reciben un salario por su trabajo).
- Se consideran trabajadores informales a aquellos trabajadores que no tienen cobertura de la seguridad social: cobertura de salud para sí mismo y su familia, seguro de desempleo, enfermedad o accidente de trabajo, licencia por maternidad, despido, negociación colectiva, jubilación, etc. Remítase a las reglamentaciones de su país.
- Haga ver a los alumnos que tanto los trabajadores por cuenta propia como los empleados pueden hacer aportes a la seguridad social de forma de poder obtener una jubilación cuando ya no estén en edad de trabajar o estar cubiertos ante desempleo, enfermedad o accidentes.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

4.1/1

Tabla de oferta

SALARIO MENSUAL OFRECIDO	CANTIDAD DE ALUMNOS
Honorario	
10.000	
20.000	
30.000	
40.000	
50.000	
60.000	
70.000	

Nota: Complete la columna correspondiente a la cantidad de alumnos con los datos obtenidos de la actividad realizada en clase.

4.2/1

Tabla de oferta

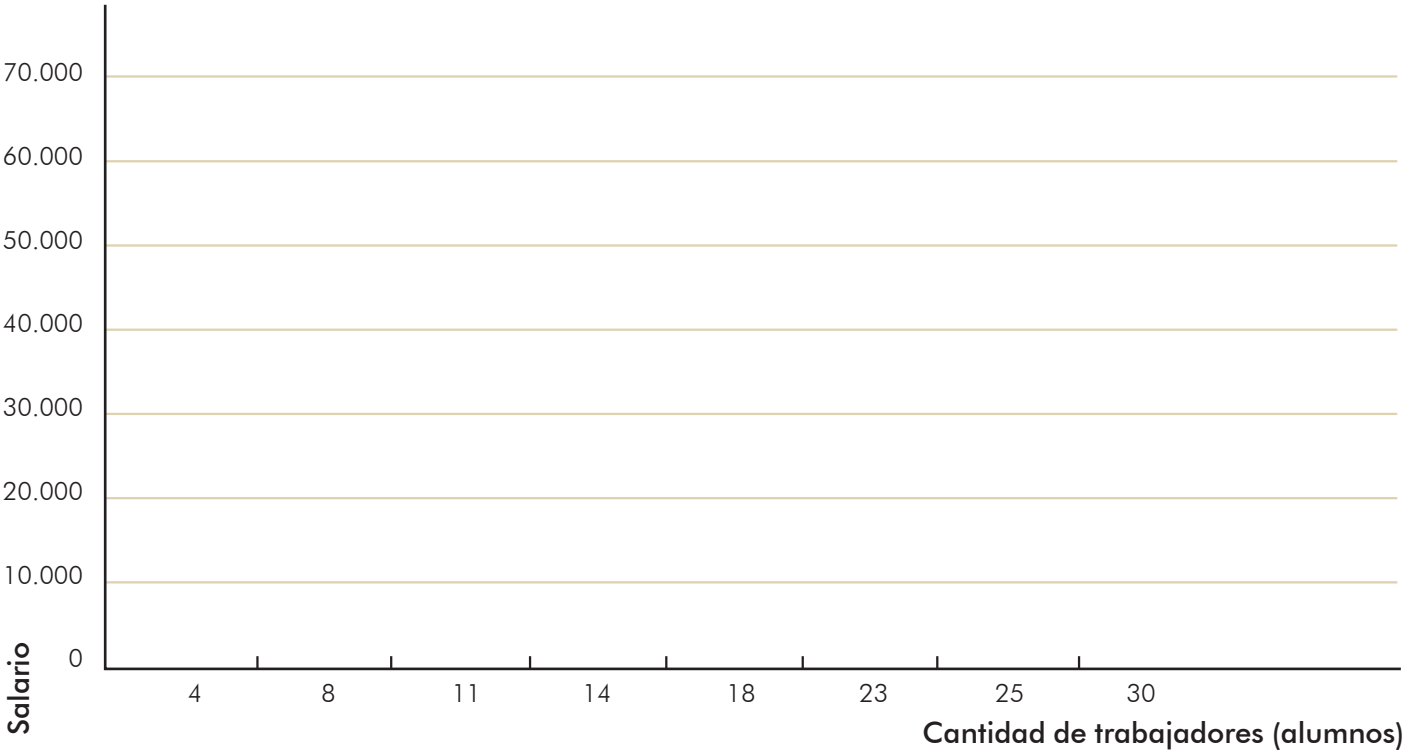
SALARIO MENSUAL OFRECIDO	CANTIDAD DE ALUMNOS
Honorario	
10.000	
20.000	
30.000	
40.000	
50.000	
60.000	
70.000	

Nota: Complete la columna correspondiente a la cantidad de alumnos con los datos obtenidos de la actividad realizada en clase.



4.2/2

Curva de oferta



Nota: Realice la gráfica con los datos de la tabla de oferta.

4.2/3 Docente

Tabla de oferta

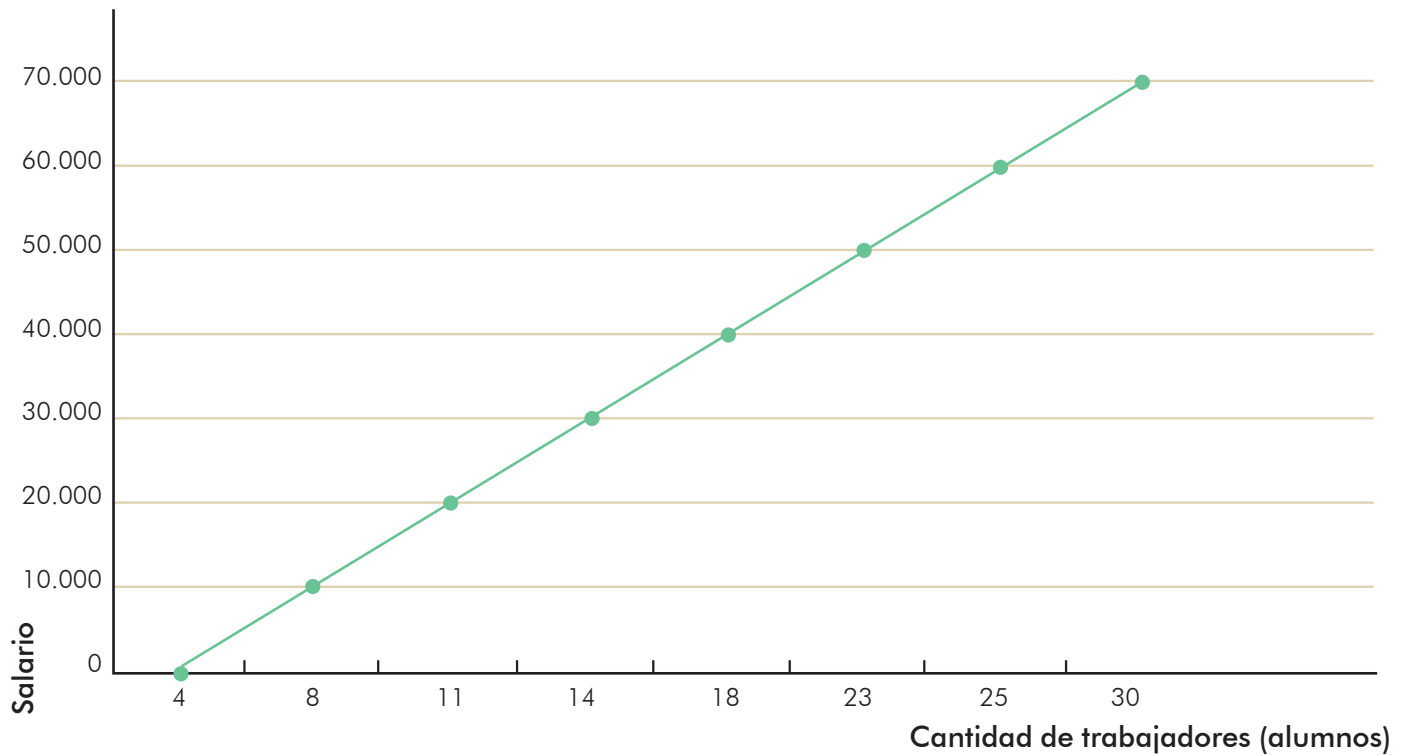
SALARIO MENSUAL OFRECIDO	CANTIDAD DE ALUMNOS
Honorario	4
10.000	8
20.000	11
30.000	14
40.000	18
50.000	23
60.000	25
70.000	30



MATERIAL DE APOYO

4.2/4 Docente

Curva de oferta



Nota: Gráfica realizada con los datos de la tabla de oferta que se dio de ejemplo al docente.

4.3/1

Tarjetas de ocupaciones

Marta Fernández MAESTRA DE ESCUELA 	Carlos Facciolo ENCARGADO DE LIMPIEZA EN UN BANCO 	Ernesto Wegner DUEÑO DE UN APARTAMENTO QUE ALQUILO 
Germán Rodríguez ADMINISTRATIVO EN UNA OFICINA PÚBLICA 	Horald Ponce de León JUBILADO DE UN BANCO 	Alejandro Villamil PROFESOR DE LICEO 
Marcos Flores DUEÑO DE UNA GRÚA PARA ALQUILAR 	Isabel Peluffo MÉDICA PEDIATRA 	Rosario Monestier TELEFONISTA EN UNA OFICINA 
Paula López INGENIERA CIVIL 	Gonzalo Devoto DUEÑO DE UN QUIOSCO 	Augusto Nixon DUEÑO DE UNA EMPRESA DE REFRESCOS 
Ignacio León ABOGADO EN UN ESTUDIO 	Martín Henderson REPARTIDOR A DOMICILIO DE UN SUPERMERCADO 	Julio Wallander POLICÍA 

➔ MATERIAL DE APOYO

4.3/2

Tarjetas de remuneraciones

\$ \$L 8.000 	\$ \$L 8.000 	\$ \$L 9.000 
\$ \$L 9.000 	\$ \$L 11.000 	\$ \$L 12.000 
\$ \$L 12.000 	\$ \$L 15.000 	\$ \$L 15.000 
\$ \$L 16.000 	\$ \$L 18.000 	\$ \$L 25.000 
\$ \$L 50.000 	\$ \$L 50.000 	\$ \$L 50.000 

4.4/1

Cuestionario de orientación vocacional

• Lee atentamente cada pregunta y responde a TODAS marcando la opción deseada en el casillero correspondiente.

PREGUNTAS	SÍ	NO
1. ¿Te atrae armar rompecabezas o puzzles?		
2. ¿Sabes lo que es la balanza comercial favorable y desfavorable?		
3. ¿Organizas bien tu dinero?		
4. ¿Convinces fácilmente a otras personas sobre la validez de tus argumentos?		
5. Cuando tienes que resolver algún problema matemático, ¿perseveras hasta encontrar la solución?		
6. ¿Crees que los detalles son tan importantes como el todo?		
7. ¿Pasarías varias horas leyendo algún libro de tu interés?		
8. ¿Planificas detalladamente tus trabajos antes de empezar?		
9. ¿Ayudas habitualmente a los no videntes o a ancianos a cruzar la calle?		
10. ¿Consideras importante que desde la escuela se fomente la actitud crítica?		
11. ¿Dedicas algún día de la semana a realizar ejercicio?		
12. ¿Te gusta más el trabajo manual que el intelectual?		
13. ¿Estarías dispuesto a renunciar al ocio por tu trabajo?		
14. ¿Alguna vez has encontrado algún filósofo o escritor que expresara con antelación lo que tú habías pensado?		
15. ¿Te gustaría que te regalaran un instrumento musical?		
16. ¿Crees que tus ideas son importantes y haces lo posible para ponerlas en práctica?		
17. Cuando se rompe un electrodoméstico, ¿intentas repararlo?		
18. ¿Te gustan los documentales científicos relacionados con la salud?		
19. ¿Te parece importante preservar las raíces culturales de tu país?		
20. Si tienes que trabajar en equipo ¿prefieres el rol de coordinador?		
21. En una discusión entre amigos ¿sueles hacer de mediador?		
22. ¿Te gustaría investigar científicamente sobre cultivos agrícolas?		
23. ¿Te gustaría estudiar la forma para hacer que los negocios tengan más ganancias?		
24. ¿Participarías con tu ayuda ante una campaña epidémica?		
25. ¿Te resultaría gratificante ser asesor contable en una empresa de reconocido prestigio?		



MATERIAL DE APOYO

- Completa el siguiente cuadro teniendo en cuenta que cada pregunta contestada afirmativamente vale 1 punto y cada pregunta contestada negativamente vale 0. Los números corresponden a las preguntas del cuestionario.
- Suma los 1 que tienes en cada columna y coloca el resultado en los casilleros vacíos debajo:

E	H	A	B	I
2 =	7 =	1 =	4 =	5 =
3 =	10 =	6 =	9 =	8 =
20 =	14 =	11 =	13 =	16 =
23 =	19 =	12 =	18 =	17 =
25 =	21 =	15 =	24 =	22 =

- Una vez que se tiene el resultado de cada columna (que surge de sumar las respuestas afirmativas de cada una de ellas), el resultado más alto es el que indica a qué grupo perteneces.

La clasificación es la siguiente:

- E: económicos, contables, administrativos
- H: humanísticos, sociales
- A: artístico
- B: biológico, medicina, salud
- I: ingeniería, computación

4.4/2

Pensemos en el futuro

- ¿Qué tipo de trabajos se adaptan a nuestro perfil?
- ¿Cuáles son las posibilidades de mercado para cada una de ellas?
- ¿Cuál sería la formación que necesitaría?
- Realicen una lista con los 4 trabajos más destacados en orden de preferencia.

4.4/3

Guía de planificación laboral

Sigue los siguientes pasos para completar una estrategia de búsqueda de trabajo:

- Haz una lista con los trabajos que consideras que puedes desarrollar en un futuro o utiliza los trabajos seleccionados por toda la clase.
- Para cada trabajo indica a la derecha si trabajarías como empleado, o emprenderías tu propio negocio.
- Luego escribe brevemente qué consideras necesario para realizar la actividad, ejemplo: ¿qué nivel educativo o formación necesitas? ¿Qué habilidades son necesarias para este trabajo? ¿Necesitas contar con capital? ¿De dónde podrías obtenerlo? etc.
- Elige una actividad y escribe en orden temporal los 4 pasos básicos para conseguirlo.

4.5/1

Tarjetas de ocupaciones



➔ MATERIAL DE APOYO

YO SOY JARDINERO/A 	YO SOY CHOFER 	YO SOY PILOTO/A 
YO SOY PANADERO/A 	YO SOY ASTRONAUTA 	YO SOY HERRERO/A 

4.6/1

Ventajas y desventajas

- Realizar una lista con las ventajas y desventajas de trabajar informalmente.
- Comparar con las ventajas y desventajas de trabajar de forma formal.
- Confeccionar el diálogo de una obra de teatro que dé cuenta de situaciones que pongan en evidencia la diferencia entre el trabajo formal y el informal.

Ejemplo: dos amigos que se encuentran y uno se lastimó un pie jugando al fútbol y no puede trabajar por un mes y como trabaja informalmente no tiene dinero para ir a ver una película al cine con su amigo (porque no tiene seguro por enfermedad que tendría si trabajara formalmente, es decir, haciendo sus aportes al seguro social).

5



COMPRA DE BIENES Y SERVICIOS

Al igual que todas las demás, la familia Gutiérrez necesita un lugar donde vivir, alimento, vestimenta, transporte, educación, cultura y recreación. Para satisfacer dichas necesidades, compra bienes y servicios: alimentos, ropa, calzado, útiles y libros; paga su vivienda, servicios de salud, telecomunicaciones, electricidad, agua, y también entradas al cine o al teatro, festeja un cumpleaños o sale a cenar, por ejemplo. Para todo usan dinero que obtienen de sus ingresos, los que son un monto limitado que en Economía se denomina “restricción presupuestaria”. Como la familia Gutiérrez, la nuestra, a la hora de comprar bienes y servicios, también enfrenta una restricción presupuestaria.



El cómo y en qué gastar los ingresos son decisiones económicas importantes. Todos los días decidimos qué bienes y servicios comprar, en qué cantidad y, de qué calidad.

Seguramente, usted muchas veces ha planificado gastos o inversiones mayores a futuro. Esos planes nos exigen guardar dinero hoy: se trata de una decisión de ahorro; no gastar una parte de los ingresos y destinarla a una meta determinada, como comprar una vivienda, un auto, o guardar por precaución para imprevistos. Y este plan de ahorro requiere una planificación determinada.

Por eso, en este capítulo analizaremos la toma de decisiones de gasto desde un enfoque de las finanzas personales, con hincapié en su planificación según las necesidades, los ingresos, las opciones disponibles, y las metas de ahorro que se establezcan, para lo cual resulta clave la elaboración de un presupuesto. También abordaremos los diferentes medios de pago disponibles para la compra de bienes y servicios. Tema más que interesante, ¿no?



EL CONSUMO

El gasto en bienes y servicios, es decir, el consumo de cada persona y de cada familia, se origina en una decisión. Todos debemos tomar decisiones sobre qué bienes y servicios comprar, y no se trata de una tarea sencilla: nos influye el precio del bien o servicio a consumir, el precio de los bienes alternativos, los ingresos que percibimos, y nuestros gustos y preferencias. Para la toma de decisiones de consumo es importante la disponibilidad de información, tanto sobre el producto que deseamos comprar, como de otros sustitutivos. Cada persona o familia deben mantener la objetividad en la información que buscan, comparar precios y calidad y exigir la transparencia y cumplimiento de lo prometido por la publicidad. La publicidad y promoción de cada producto o servicio es información pero también tiene como objetivo el impulso al consumo y busca influir en nuestras preferencias y deseos. En definitiva, la revisión de las distintas ofertas de un producto o servicio, su análisis comparativo previo a la decisión de compra, es un derecho de todo consumidor. Cuando se toma una decisión de compra, se deben analizar las alternativas posibles, comparando los costos y beneficios totales, y recordando que el costo de oportunidad de esa elección es el haber prescindido de la segunda opción más valorada.

➔ Ejemplo

La familia Gutiérrez tiene el dinero limitado, Marta no sabe si ahorrar para cambiar la computadora o ir todos los sábados al cine. Por otra parte, Lucía tiene el tiempo limitado, y no sabe si visitar a los abuelos o invitar amigos a casa. En el siguiente cuadro se analizan las posibles alternativas.

Dinero limitado	Cambiar la computadora	Ir todos los sábados al cine
Costo de oportunidad	Ir todos los sábados al cine	Ahorrar para cambiar la computadora
Incentivo	Disminuiría el tiempo insumido en los trabajos	Ir al cine es uno de sus pasatiempos favoritos
Consecuencia no identificada de la elección	Algunos sábados podría aprovechar para preparar unas clases	En el cine podría encontrarse con amigos que no veía hace tiempo
Beneficio de la decisión	Trabajaría más rápido y podría ver películas en la computadora	Pasaría un grato momento de diversión y esparcimiento
Tiempo limitado	Visitar a los abuelos	Invitar amigos a casa
Costo de oportunidad	Invitar amigos a casa	Visitar a los abuelos
Incentivo	Es agradable pasar un rato con los abuelos	Es divertido pasar un rato con amigos
Consecuencia no identificada de la elección	Los abuelos quizás hagan una cena muy rica	Los amigos tal vez traigan comida muy rica para compartir
Beneficio de la decisión	Pasaría un lindo momento con los abuelos y estarían felices	Tendría un momento de recreación con los amigos

Para discusión en el aula

- Puede presentar este ejemplo a los alumnos sobre cómo analizar la toma de decisión entre dos alternativas a seleccionar, y en que la limitante o las restricciones son de tiempo en un caso y de dinero en otro.
- El docente debe transmitir la idea de que la decisión sobre la alternativa a tomar dependerá de cada persona (alumno) y de sus preferencias.
- Cualquier decisión va a tener costos y beneficios explícitos e implícitos. Cuando se decidió por una alternativa, fue porque los beneficios subjetivos y objetivos superaron a los costos explícitos y de oportunidad.



En el capítulo 1 se hizo un análisis de costo - beneficio.

El consumo que puede realizar una persona o familia **está determinado en forma positiva por su “ingreso disponible”**, que equivale al dinero del que dispone luego de haber pagado impuestos. En la planificación familiar, todos los días se está tomando la decisión sobre cuánto del ingreso disponible se destina a consumo actual, y cuánto se guarda para ser gastado en el futuro. En muchas ocasiones, la familia determina el gasto mensual en base a la meta de ahorro que desean alcanzar cada mes. De esta forma, los factores que determinan el gasto son los mismos que determinan el ahorro, se trata de una única decisión. Suena complicado... pero no lo es. ¡Leamos con atención!

El ingreso disponible influye de igual manera en la determinación de cuánto gastar y de cuánto ahorrar. Y en esta decisión, además, están en juego las preferencias de las familias por el consumo presente y por el ahorro. No hay dos familias que gasten su ingreso disponible de igual forma: hay algunas que, ante similar nivel de ingreso priorizan más el ahorro, y otras que priorizan más el consumo presente sin fijar metas de ahorro en el mediano plazo.



Se retoma el tema de ahorro en el capítulo 6.

Desde un enfoque de las finanzas personales, lo recomendable para determinar el gasto y el ahorro es conocer el presupuesto familiar. Un comprador responsable evalúa los gastos en función de la información sobre el producto a comprar, del precio y de los precios de productos similares y en función de una planificación del gasto: de un presupuesto.

Las finanzas personales

Retrocedamos en el tiempo hasta el momento en el que la familia Gutiérrez decidió comenzar con su negocio. ¡Fue una época de mucho esfuerzo! Ricardo había dejado de ser empleado para trabajar por cuenta propia, entonces dejó de percibir un ingreso regular. Como los ahorros familiares eran casi nulos, para poder comenzar con el nuevo negocio debieron recurrir a Don Gutiérrez a fin de pedirle un poco de dinero, y también recurrieron al banco para solicitar el resto. Tanto Marta como Ricardo tuvieron que trabajar horas extras para pagar la totalidad del préstamo. Ella daba clases en dos escuelas y él abría la ferretería los sábados y algún domingo. Cuando tomaron estos préstamos, la familia decidió que lo más conveniente era fijar metas mensuales de ahorro en su presupuesto para poder ir pagando (amortizando) los mismos. Finalizado el pago del préstamo, la familia decidió continuar la práctica de fijarse metas de ahorro, y así cubrirse contra imprevistos, salir de vacaciones en verano, arreglar la casa, o realizar alguna que otra compra importante. Justamente, Marta y Ricardo se encuentran analizando el presupuesto familiar:



«Deberíamos repasar nuestro presupuesto mensual y fijar prioridades. Tenemos que estar seguros antes de decirle a los chicos qué vamos a hacer.»

Lucía escucha la conversación y quiere saber qué está pasando.

«No sabemos si este verano podremos ir de vacaciones.»



«¿Por qué no podemos?»



«Aún no es definitivo, estamos revisando el presupuesto. Pero el año que viene tenemos que pagar tu examen de inglés, queremos que Pablo empiece también con clases de inglés y tú con las de informática, además necesitamos cambiar la computadora y definir si arreglamos la casa. Entonces precisamos fijar una meta de ahorro más alta este año para afrontar esos mayores gastos.»



«Pero, ¿qué es el presupuesto? ¿Cómo lo revisan?»



«El presupuesto es una herramienta que nos permite controlar el dinero que ingresa y el que sale de la casa mes a mes. Justamente ahora debemos repasar cuáles son nuestros gastos variables para ver si podemos reducir alguno y lograr ahorrar un poco más, para lo que te hemos comentado y también para irnos de vacaciones.»



A Lucía le parece bastante lógico lo que sus padres le comentan, y se queda un minuto pensando si no podrá aplicarlo para su uso personal, quizás si revisara y anotara sus ingresos y sus gastos, podría ahorrar parte del dinero que le da el abuelo por mes y colaborar así con la compra de la computadora.



El presupuesto familiar

Un presupuesto es un cálculo detallado de los ingresos y los gastos que se producen en un período de tiempo determinado. La palabra presupuesto está formada por dos raíces latinas; *pre*, “antes de”, y *supuesto*, “hecho”. Significa, por lo tanto, “antes de lo hecho”.

Es importante la elaboración de un presupuesto porque permite:

- Tener claridad de los ingresos que recibe una persona o un hogar y de los gastos que realiza.
- Identificar y evaluar la situación financiera actual y, con esa información, anticipar los ingresos y gastos tomando decisiones efectivas.
- Establecer metas y objetivos para la situación financiera a alcanzar por el hogar, en función de una planificación y de un seguimiento de los gastos e ingresos.

El presupuesto permite controlar y administrar mejor los recursos, ayudando a las personas a tomar decisiones en forma eficiente e informada, sin importar si los recursos son muchos o pocos.

Para hacer un presupuesto personal o familiar se debe:

a. Establecer un período de evaluación.

En general se hace mensual, pero puede ser quincenal o semanal.

b. Hacer un relevamiento de todos los ingresos y gastos del período.

Para elaborar un presupuesto, se necesita saber el monto de dinero del que dispone el hogar: el ingreso que tiene una vez deducidos los impuestos (ingreso disponible). También se necesitan saber los gastos y cuál es la meta de ahorro que se desea establecer.



En el capítulo 4 se definió ingresos.

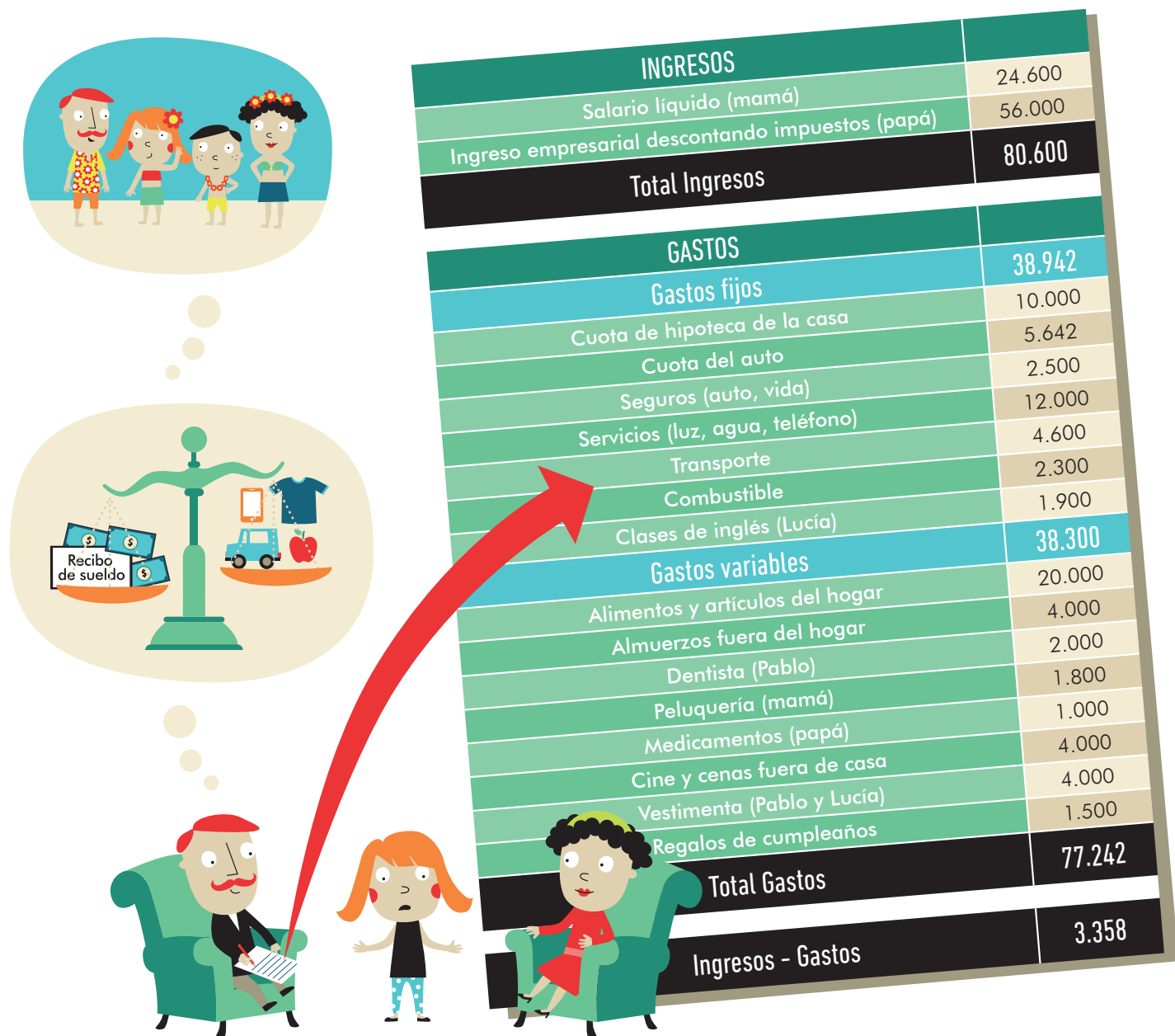
c. Clasificar los ingresos y gastos en fijos y variables.

Tanto los ingresos como los gastos se clasifican en fijos y variables. Los ingresos y gastos fijos son los que tienen una presencia constante en el presupuesto, y cuyo valor no variará significativamente en el corto plazo. En general, el carácter de fijo y variable de los gastos puede cambiar de una persona a la otra. Pensemos: ¿gastamos siempre la misma cantidad de dinero, en los mismos bienes y servicios, en todos los momentos del año?

Por ejemplo, son ingresos fijos: los salarios, planes de ayuda del gobierno, pensiones y jubilaciones, intereses, alquileres y beneficios recibidos en forma regular. Y son gastos fijos: el pago por los servicios de electricidad, agua, teléfono fijo, alquiler, pago de cuotas de un préstamo (por ejemplo el pago de la casa propia), los gastos comunes (si vive en un edificio), boletos, celular, combustible, seguro y patente (si se tiene un vehículo). Si bien genéricamente les llamamos gastos fijos, porque tienen una presencia constante en el presupuesto, en algunos casos el monto es variable y puede ser modificado por nuestra conducta de consumo, como es el caso de la tarifa de electricidad y de telefonía. Los gastos fijos propiamente dichos, como el alquiler o la cuota de un préstamo tienen un monto fijo que no podemos cambiar con nuestra conducta.

Los ingresos y gastos variables tienen una presencia inconstante en el presupuesto, pueden variar de un período a otro y pueden ser de naturaleza planeada o inesperada. Por ejemplo, son ingresos variables: los ingresos por comisiones de venta, pago de horas extras, herencias, premios. Un gasto variable de naturaleza planeada puede ser un arreglo en la casa, y uno inesperado, un arreglo de la heladera porque se rompió. Otros gastos variables son: compra de útiles escolares, compra de un regalo, de un electrodoméstico, fiesta de aniversario, etc.

Los gastos que se pagan con tarjeta de crédito deberían incluirse bajo el rubro que corresponda. Se sugiere agrupar los gastos por rubro de consumo (alimento, vestimenta, etc.) para poder analizar en qué se gasta más y en caso de ser necesario hacer los ajustes pertinentes.



Nota: En el anexo puede encontrar ejemplos de planillas más detalladas. La tecnología brinda herramientas muy útiles a la hora de armar un presupuesto: lo clásico es la planilla electrónica en Excel, pero hoy en día existen varias aplicaciones que se pueden descargar en el celular para el registro inmediato de gastos.

d. Analizar cómo están evolucionando estos ingresos y gastos.

No todas las familias tienen las mismas necesidades, deseos y recursos, por lo tanto tendrán un presupuesto diferente. Lo ideal es que los ingresos y los gastos puedan reflejarse en una hoja de trabajo (planilla electrónica, agenda, o lo que resulte más cómodo) de la forma más desagregada posible.

En el caso de la familia Gutiérrez, Marta y Ricardo deciden participar a Lucía en el armado del presupuesto familiar, y le muestran un mes de la planilla del presupuesto que actualizan regularmente. La realización del presupuesto ayudó a la familia Gutiérrez a notar que su ahorro ese mes había sido muy bajo.

Lo revisarán con el fin de reducir algunos gastos variables, como cine y comidas fuera, porque se acercan mayores gastos en la casa y necesitan fijar una meta de ahorro más alta.

Se sugiere realizar la lección del capítulo para internalizar el concepto de presupuesto.

e. Comparar los ingresos con los gastos.

Cuando el presupuesto está equilibrado, el ingreso disponible es igual al gasto, la familia ni ahorra ni se endeuda. Cuando el ingreso es mayor al gasto, la familia puede ahorrar. Si, por el contrario, el ingreso disponible es menor al gasto, y esto sucede por varios meses, la familia se está endeudando o está empleando sus ahorros anteriores para cubrir sus mayores gastos actuales.

Las siguientes son sugerencias generales, sobre todo en el caso de ingresos y gastos desbalanceados, o si se quiere establecer una meta de ahorro mayor:

- Tratar de disminuir y rever algunos gastos.
- Ser un consumidor responsable, cuestionando sus necesidades y deseos, y hacer un uso responsable de los electrodomésticos, servicios públicos, etc.
- Elaborar la lista de compras adaptadas a las necesidades del hogar, pensar si sus deseos para cubrir sus necesidades se ajustan a sus ingresos y establecer una lista clara de las prioridades. Puede realizar las siguientes preguntas: ¿Necesito lo que voy a comprar? ¿Puedo satisfacer esta necesidad con algún otro bien que ya tengo? ¿Podría pedirlo prestado a un amigo o a un familiar? ¿Estoy eligiendo libremente o es una compra compulsiva, o un consumo imitativo? ¿Cuántos tengo ya? ¿Cuánto lo voy a usar? ¿He buscado información suficiente para conseguir mejor calidad y menor precio?
- Comparar precios antes de comprar, aprovechar promociones, descuentos y ofertas, pero siempre teniendo en mente las preguntas anteriores.
- Tener en cuenta que un gasto realizado en el presente tiene, en general, gastos relacionados en el futuro. Si Ricardo necesita comprar una camioneta para realizar los repartos de mercadería, debe considerar no solo cuánto es el precio que debe pagar por ella, sino los gastos fijos mensuales que le implican el combustible, el seguro, la patente y el mantenimiento.

f. Establecer los objetivos y metas de ahorro.

A partir de esto se inicia un nuevo proceso de planificación, presupuestación y previsión para alcanzar la meta en el mediano plazo.

Tal como está haciéndolo la familia Gutiérrez, una vez elaborado el presupuesto, es conveniente seguir su cumplimiento trazando metas específicas, alcanzables y fáciles de medir en relación al nivel de ahorro que se desea, al pago de deudas o a la reducción de gastos variables.

Disparador de ideas

- ¿Cómo transmitir a familiares y al entorno cercano el valor del trabajo, del esfuerzo y del dinero?
- ¿Cómo educar en consumo responsable?
- ¿En qué gastan más dinero las familias que Ud. conoce?
- ¿Es habitual que las familias se queden sin dinero sin saber con exactitud en qué lo gastaron?



El consumo de cada persona y de cada familia se origina en una decisión.

En la planificación familiar, todos los días se está tomando la decisión sobre cuánto del ingreso disponible se destina al consumo actual, y cuánto se ahorra.

Un presupuesto permite tener un plan de gasto, de ahorro y de gestión del ingreso disponible; saber cuánto dinero entra al hogar y en qué se gasta.

Un apunte sobre el consumo responsable

El consumo -o compra- responsable es un concepto defendido por organizaciones sociales, ecológicas y políticas. Con motivo de la Cumbre de la Tierra de 2002, Naciones Unidas realizó la siguiente declaración oficial:

“Una de las principales causas de que continúe deteriorándose el medio ambiente mundial son las modalidades insostenibles de consumo y producción, particularmente en los países industrializados. En este sentido se realiza un llamado a revisar estos modelos insostenibles, recurriendo a modelos de consumo responsable”.

Se considera consumo responsable a la elección de los productos y servicios no sólo en base a su calidad y precio, sino también en función de su impacto ambiental y social, y de la conducta de las empresas que los elaboran.

Por consumo responsable, se entiende, entre otras cosas, el consumo de bienes y servicios necesarios y prioritarios. Ser un consumidor responsable implica analizar cuál producto o servicio va a ser más útil o a durar por más tiempo en relación con su precio.

Cada uno debe estar atento a la publicidad para protegerse de la falta de claridad y/o transparencia de la información del producto o servicio publicitado, y ser conscientes de hasta qué punto esta publicidad persuasiva influye en nuestras preferencias y deseos. Por esto se recomienda:

a. Evaluar si realmente necesita el bien o servicio que desea comprar, priorizando las necesidades reales.

b. Mirar bien las etiquetas de los productos e identificar la información valiosa, asegurándose de la calidad del producto, con el objetivo de adquirir bienes más saludables y duraderos.

c. Realizar un buen mantenimiento, y cuando acabe la vida útil de un producto, tener en cuenta las posibilidades de reciclar los materiales con los que está hecho.

d. Informarse acerca de las repercusiones sociales y medioambientales de los bienes y servicios, priorizando los productos que valoran la protección del medio ambiente y que producen menores impactos en este.

e. Buscar alternativas que minimicen la explotación de los recursos naturales: usar objetos de segunda mano, reutilizar, intercambiar y reparar.

Fuente: <http://www.consumoresponsable.org>



B

MEDIOS DE PAGO

¿Ya decidió qué comprar? Muy bien. Ahora hay que pagar. Y eso también exige decidir. ¿Qué medio de pago se utilizará para realizar la compra? Tradicionalmente, Ricardo paga a los proveedores con cheques librados contra la cuenta que posee en un banco de plaza. Marta ha comenzado a usar más las tarjetas de crédito y débito para pagar sus compras, dados los beneficios que, en general, ofrecen. Ricardo también está evaluando la posibilidad de permitir pagar a sus clientes con tarjeta de débito en su negocio. Como cualquier decisión, la del medio de pago a emplear implica sopesar los costos y beneficios de cada opción.

Los medios de pago no siempre han sido los mismos. Gracias a las telecomunicaciones y a la tecnología, en las últimas décadas han surgido diferentes opciones que complementan los billetes y monedas. Entre ellos, se destacan: cheques, letras de cambio, transferencias electrónicas, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagas y pagos a través del uso del teléfono celular. ¿Cuáles son sus particularidades, ventajas y desventajas? Averigüémoslo a continuación.

Cheque

Un cheque es una orden de pago por escrito, un documento contable que permite a quien lo recibe cobrar de la cuenta bancaria del titular el monto de dinero estipulado.



Los bancos entregan chequeras a quienes posean una cuenta corriente en los mismos. Cuando una persona emite un cheque (librador), le está ordenando al banco que le entregue al “tenedor” o “beneficiario” del cheque la suma es-

pecificada y que deduzca este monto de la cuenta corriente del titular. El cheque puede ser emitido por el titular de la cuenta o por una persona autorizada por él a movilizar dinero de su cuenta.

Para **cobrar un cheque**, usted puede elegir entre:

- Hacerlo en efectivo en la ventanilla de la sucursal del banco del titular del cheque. El portador debe presentar su documento de identidad; el banco verifica la disponibilidad de efectivo en la cuenta corriente del titular, y si es suficiente, realiza el pago de manera inmediata.
- Presentarlo ante su propio banco y depositarlo en una cuenta corriente o caja de ahorros. Su banco lo cobrará en la institución en la que estén depositados los fondos del titular del cheque, y luego depositará los fondos en la cuenta de quien recibió el cheque.

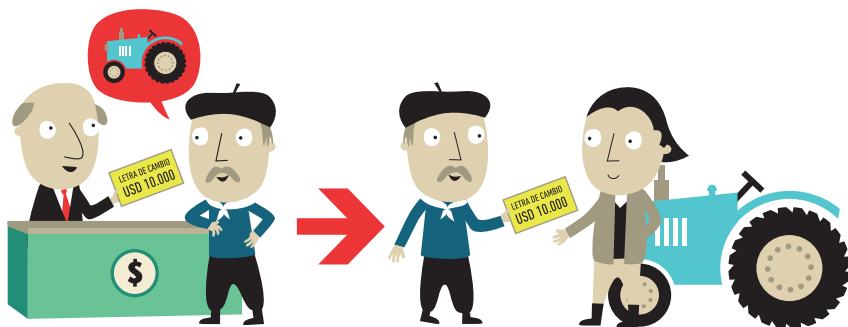
Los cheques pueden presentarse según su plazo de exigibilidad en diferentes modalidades. El cheque común es la orden de pago, pura y simple, que se libra contra el banco donde el titular tiene los fondos y es inmediatamente exigible. El cheque de pago diferido es una orden de pago a un plazo futuro, que no puede superar los 180 días (en el caso de Uruguay); no se puede cobrar un cheque de pago diferido antes de la fecha en que se estipula que va a ser pagado.

Letra de cambio

Don Gutiérrez ha decidido invertir en un nuevo tractor. Para tomar esta decisión, entre los beneficios considerados se encuentra la mejora en la productividad que puede lograr al incorporar nueva maquinaria. Como Don Gutiérrez no tiene chequera, para comprar el tractor ha optado por solicitar en su banco una letra de cambio por el importe que vale el tractor, comprándola con fondos que tiene en su cuenta de ahorros en dólares. Una vez obtenida esta letra, la entrega como medio de pago a la empresa vendedora.

La letra de cambio es una orden escrita a través de la cual una persona (su librador) encarga a otra (el librado, que es una institución financiera) el pago de una suma de dinero a favor de una persona determinada. Opera entonces como otro medio de pago. Quien no tiene una cuenta corriente, y por lo tanto, no puede librar cheques, puede solicitarle al banco una letra de cambio. El

cliente puede comprar este instrumento con dinero en efectivo o con dinero de su cuenta de ahorro, y emplearlo como medio de pago de igual forma que el cheque, dado que es una orden escrita a través de la cual su librador ordena al librado (banco) a pagar una suma específica.



Disparador de ideas

- ¿Conoce los beneficios que puede obtener con cada medio de pago que tiene a su disposición?
- ¿Dedica tiempo, a evaluar los beneficios que le ofrece cada opción de pago? ¿Y los costos que pueden tener estas opciones?



Transferencia electrónica

La transferencia electrónica es el movimiento de fondos originado por empresas o clientes entre distintos bancos. Para realizar la transferencia, la empresa o cliente ordena a su banco que acredite determinada cantidad de dinero en la cuenta del beneficiario designado, y que debite esta cantidad de dinero de su propia cuenta. La orden de pago autorizada por el pagador puede ser electrónica o en papel.

Los que participan de este servicio son:

- El cliente que desea realizar la transferencia como medio de pago por una mercadería a algún proveedor, o a una persona por la compra de un bien duradero, etc. A este cliente es a quien se le va a realizar la extracción de dinero de su cuenta (el débito de su cuenta).
- El beneficiario de la transferencia es a quien se le deposita el dinero en su cuenta (se acredita). Tanto el cliente pagador como el beneficiario deben tener una cuenta bancaria en alguna institución financiera (cajas de ahorro o cuentas corrientes).
- El banco donde tiene cuenta el cliente que realiza la transferencia y el banco donde tiene cuenta el beneficiario de la transferencia.
- La Cámara de Compensación, que compensa lo que le transmiten los bancos.

Las transferencias se pueden realizar desde un cajero automático, por Home Banking o en la ventanilla de los bancos. En los dos primeros casos, se requiere de una clave bancaria.

Un apunte sobre “Home Banking” (banco en línea)

“Home Banking” deriva su nombre de la posibilidad de hacer transacciones bancarias desde el hogar o desde su negocio, sin necesidad de asistir personalmente a un banco: “banco en línea”. Utilizando este servicio, cualquier usuario puede tener un cajero automático en su domicilio (excepto en lo que se refiere a manejar efectivo). Con este sistema es posible hacer consultas de saldo, solicitar resúmenes de cuenta, transferir dinero entre cuentas de la misma institución financiera o a terceras partes, pagar la tarjeta, impuestos y diversos servicios. En ciertos casos, algunas instituciones ofrecen servicios más sofisticados y especializados, como los cambios de divisas, transferencias internacionales entre bancos o solicitud y aprobación de créditos. Solo es necesario tener una computadora, conexión a internet, una cuenta en un banco y una clave. En general no tiene costo; los pagos se validan en forma instantánea y funciona todos los días, a toda hora.



Tarjetas electrónicas

Las tarjetas electrónicas son medios de pago emitidos por una institución financiera o un comercio. Se distinguen tres tipos: las de crédito, las de débito y las prepagas.

Tarjeta de crédito

Es un medio muy común y seguro que todos conocen... pero ¿saben cómo funciona? La tarjeta de crédito indica que la institución que la emite le ha otorgado a su titular una línea de crédito, que le permitirá realizar compras sin tener el dinero (diferiendo el pago), y/o extraer efectivo hasta un límite previamente acordado. Por esto, cuando se paga con tarjeta de crédito, se está tomando dinero prestado de la institución que la emite. Ese crédito otorgado se puede pagar en su totalidad al finalizar un período determinado, o en forma parcial (abonando un monto mínimo especificado en el resumen de cuenta); así, quedará un saldo como crédito extendido, sobre el que se cobran intereses.

Las tarjetas de crédito pueden ser emitidas tanto por bancos como por instituciones financieras no bancarias. Los bancos son instituciones que pueden prestar dinero y recibir depósitos mientras que las instituciones financieras no están autorizadas a recibir depósitos.



➔ Ejemplo

Marta usa cada vez más la tarjeta de crédito por las facilidades que le representa, salvo en la feria de los domingos, donde debe pagar con efectivo. Pero cuando va al supermercado, o cuando compra ropa, trata de abonar con su tarjeta, siempre anotando en el presupuesto los gastos que realiza.

En esas operaciones, la institución que emitió su tarjeta paga al comercio los bienes comprados. Y a fin de mes, le envía a Marta un estado de cuenta por la cantidad de dinero que tomó prestado para comprar, con la fecha de vencimiento del pago del monto total, o de la primera cuota mensual. En este último caso, tendrá incluido un monto adicional por el interés de financiación

de su compra en un plazo más largo. Antes de este vencimiento, Marta deberá pagar el total del préstamo o la primera cuota con interés incluido, si desea que el banco le financie por más tiempo el préstamo que le otorgó automáticamente al utilizar su tarjeta. Deberá devolver el dinero en su totalidad o en parte (de acuerdo a lo que decida) a la institución que emitió su tarjeta de crédito. Para pagarla, a veces gira un cheque contra la cuenta corriente que posee en su banco, o emplea dinero del que dispone en efectivo.

Se puede decir que cada vez que Marta compra algo utilizando su tarjeta de crédito, está usando un medio de pago diferido.

¿Sabía Ud. que...?

Es común preguntarse si las tarjetas de crédito son dinero. Si bien sirven para pagar las transacciones, en realidad no lo son.

Cuando se paga con una tarjeta de crédito, uno promete pagar con dinero, en una fecha posterior, a la institución emisora de la tarjeta. O sea que cuando usa la tarjeta de crédito está tomando un préstamo de esa institución para adquirir bienes y servicios.



Tarjeta de débito

Las tarjetas de débito son emitidas por los bancos o por instituciones emisoras de dinero electrónico debidamente autorizadas. Cuando se abre una cuenta corriente o una caja de ahorros, el banco otorga al titular una tarjeta de débito y asocia esta tarjeta a la cuenta que abrió, lo que permite utilizar directamente los fondos depositados en ellas.

En su creación, las tarjetas de débito solo podían utilizarse para sacar dinero en cajeros automáticos, consultar saldos y movimientos de la cuenta, y realizar transferencias electrónicas. En la actualidad, se pueden emplear para realizar compras directas en comercios que ofrecen esa posibilidad, o por Internet. En ambos casos (retiro del dinero o pago de compras), la operación se realiza

contra los fondos que la persona tiene en su cuenta bancaria, por lo que es necesario que existan fondos suficientes para hacer frente a las operaciones. Para poder abonar con esta tarjeta, el comerciante vendedor debe pasarla por la terminal P.O.S. (del inglés, *Point of Sale*). Una vez confirmada la operación, se puede realizar la venta y se entrega un comprobante.

Dado que Ricardo deposita sus ingresos en una caja de ahorros de un banco de plaza, este banco le ha otorgado una tarjeta de débito. Muchas veces, Ricardo la usa para pagar sus compras, siempre teniendo presente cuál es la disponibilidad que tiene en su caja de ahorros.



Las tarjetas de débito se parecen a las de crédito, pero no funcionan igual. Cuando se emplea la tarjeta de débito como medio de pago, el dinero se retira inmediatamente de una cuenta corriente o caja de ahorros. Opera de igual manera que un cheque o que el efectivo (dinero) y en general la mayoría de los comercios la aceptan.

Por razones de seguridad, las entidades fijan un límite diario para retirar dinero con la tarjeta de débito, sobre todo para el retiro de fondos en cajeros automáticos.

Tarjeta prepaga

La tarjeta prepaga, también llamada “de función limitada”, es una tarjeta cuyo saldo es cargado con anticipación a su utilización. Se puede usar para un número limitado de funciones bien definidas y en puntos de venta identificados.

Ventajas de las tarjetas electrónicas

Su empleo ofrece varias ventajas: fácil uso, aceptación, seguridad de no llevar dinero en efectivo y comodidad para hacer pagos o retirar dinero directamente de la cuenta, consultar saldos y movimientos, y realizar transferencias. Además, muchas veces se ofrecen beneficios por usarlas, como determinados descuentos.

Además, en el caso de la tarjeta de crédito, al permitir comprar sin necesidad de pagar en el momento (se difiere el pago), a menudo resultan un respaldo en caso de imprevistos. Sin embargo se debe estar informado sobre la tasa de interés que cobra la institución emisora de la tarjeta de crédito, en caso de tener que refinanciar los pagos estipulados por ésta.

Muchos bancos, instituciones financieras, e incluso los gobiernos, ofrecen diferentes incentivos por usar las tarjetas como medios de pago.

Existen diferentes medios de pago que complementan los billetes y monedas.

Se destacan los cheques, las letras de cambio, las transferencias electrónicas, las tarjetas de crédito y débito, las tarjetas prepagas y los pagos móviles.

Las tarjetas de crédito, al igual que las de débito, tienen como ventajas su comodidad y su seguridad.

La tarjeta de crédito permite diferir el pago.

¿Sabía Ud. que...?

El gobierno uruguayo aprobó en el año 2014 la Ley de Inclusión Financiera. Uno de los objetivos buscados era lograr que más personas pudieran acceder a los servicios financieros, promulgando una mayor utilización del uso de medios de pago electrónicos. En este sentido, la ley estipuló como incentivo que, a aquellas personas que pagaran sus compras con tarjeta de débito y crédito, se les rebajaría 4 y 2 puntos porcentuales de IVA respectivamente, durante el primer año de aplicación de la rebaja. En el segundo año, la reducción del IVA con la tarjeta de débito sería de 3 puntos y, a partir del tercer año, 2 puntos en forma permanente. En el caso de la tarjeta de crédito, en el segundo año la reducción sería de 1 punto, y a partir del tercer año no se aplicaría la reducción.

Fuente: <http://inclusionfinanciera.uy/>



Pago móvil

Una modalidad similar a las tarjetas prepagas es el pago a través del uso del teléfono celular. El usuario deberá cargar en su teléfono celular la cantidad de dinero que quiera y luego podrá emplearlo como medio de pago.

Un apunte sobre los débitos directos o automáticos

A través de las tarjetas de débito, crédito y prepagas, es posible adherirse al débito automático de diferentes servicios. El débito directo es una forma de pago automática, a través de la que una persona o empresa autoriza a otra (generalmente a una empresa) a descontar determinado monto de dinero de la cuenta bancaria o tarjeta de crédito para pagar la prestación de un bien o servicio. En general, esta modalidad se utiliza para el pago de servicios públicos o privados (agua, luz, gas, teléfono, cable, colegios, clubes, seguros, sanatorios, etc.). Quien quiera pagar un servicio mediante débito directo puede dirigirse al banco donde tiene su cuenta, o a la empresa que le presta el servicio para notificarla de su decisión.

Se sugiere realizar las actividades 5.1 y 5.2 para internalizar el concepto de medios de pago.



RECAPITULEMOS:

- Las personas tienen diferentes necesidades: alimentación, vestimenta, educación, cuidados de su salud, vivienda, recreación. Para su satisfacción, compran, consumen bienes y servicios, y para hacer posible este consumo tratan de obtener ingresos. A su vez, estos son limitados, es decir que enfrentan una restricción presupuestaria a la hora de gastar. Ello lleva a que las personas y familias deban tomar decisiones económicas importantes: cómo y en qué gastar los ingresos, qué bienes y servicios comprar, en qué cantidad y de qué calidad.
- Desde un enfoque de las finanzas personales, lo aconsejable para determinar el gasto y el ahorro es contar con información sobre el presupuesto familiar. Un consumidor responsable evalúa los gastos en función de la información sobre el producto a comprar, del precio y de los precios de productos similares, y en función de una planificación del gasto, de un presupuesto.
- Un presupuesto es un cálculo detallado de los ingresos y los gastos que se producen en un período de tiempo determinado, por ejemplo en un hogar. El presupuesto permite tener claridad respecto a los ingresos y gastos, así como poder identificar y evaluar la situación financiera actual. También habilita a emplear esta información para poder anticipar los ingresos y gastos, tomando decisiones efectivas.
- Junto con el armado del presupuesto es fundamental establecer prioridades de gastos y, si se desea o se necesita, establecer pautas para controlar algunos gastos en función del nivel de endeudamiento que se tenga, o del nivel de ahorro que se desee alcanzar.
- Luego de tomar la decisión sobre qué bienes y servicios consumir, se debe decidir, además, el medio de pago con el que se hará la compra. Y esta decisión, como cualquier otra, implica sopesar los costos y beneficios de cada medio.
- En las últimas décadas, gracias a la tecnología y a las telecomunicaciones, han surgido diferentes medios de pago que complementan los billetes y monedas. Se destacan: los cheques, letras de cambio, transferencias electrónicas, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, tarjetas prepagas y pagos a través del uso del teléfono celular.
- Un cheque es una orden de pago por escrito, un documento contable que permite a la persona que lo recibe cobrar de la cuenta bancaria del titular, el monto de dinero estipulado.
- La letra de cambio es una orden escrita a través de la que una persona (su librador) encarga a otra (al librado, que es una institución financiera) el pago de una suma de dinero a favor de una persona determinada, y es en general utilizada en operaciones de montos grandes (un tractor, una casa).
- La transferencia electrónica es el movimiento de fondos originado por empresas o por clientes entre distintos bancos. Para realizarla, la empresa o cliente ordena a su banco que acredite determinada cantidad de dinero en la cuenta del beneficiario designado, y debite esta cantidad de dinero de su propia cuenta.
- La tarjeta de crédito es una tarjeta electrónica que indica que la institución que la emite le ha otorgado al titular una línea de crédito, un préstamo automático e instantáneo para que la persona realice una compra determinada de algún bien o servicio. Así, el titular compra sin tener el dinero (diferiendo el pago) o extrae efectivo hasta un límite previamente acordado.
- Las tarjetas de débito están asociadas a una cuenta corriente o a una caja de ahorro y permiten utilizar los fondos depositados en las mismas ya sea extrayendo el efectivo en un cajero automático o usándola directamente en un comercio para realizar una compra. Pueden ser emitidas por los bancos o por instituciones emisoras de dinero electrónico debidamente autorizadas.
- La tarjeta prepa es aquella cuyo saldo es cargado con anticipación a su utilización. Se puede usar para un número limitado de funciones bien definidas y en puntos de venta identificados. Una modalidad similar a las tarjetas prepagas es el pago a través del uso del teléfono celular. Así, se carga en los teléfonos celulares la cantidad de dinero que se quiera y luego se emplea como medio de pago.

Anexo: El presupuesto familiar

Planillas desagregadas para armar un presupuesto

➤ Hoja de trabajo para determinar sus fuentes de ingreso

INGRESOS	MES 1	MES 2	MES 3
Ingresos	Montos	Montos	Montos
Sueldos y salarios			
Intereses			
Dividendos			
Otros ingresos			
Ingresos extraordinarios (por ejemplo, herencia)			
Pensiones y jubilaciones			
Seguros de desempleo			
Seguros sociales			
Pensiones alimenticias			
Manutenciones de los niños			
Total ingresos			
Impuestos			
Impuesto a la renta			
Contribución a la seguridad social			
Contribución al seguro o servicios de salud			
Otros impuestos			
Total impuestos			
Total ingreso disponible			

De esta hoja surge el total del ingreso disponible para este período = total ingresos - total impuestos.

➤ Hoja de trabajo para determinar sus gastos fijos

GASTOS FIJOS	MES 1	MES 2	MES 3
Casa	Montos	Montos	Montos
Alquiler o hipoteca			
Servicios			
Electricidad			
Gas			
Agua			
Teléfono fijo			
Internet			
Cable			
Colegio o universidad privada			
Transporte			
Combustible			
Boletos (bus, metro, taxi)			
Estacionamiento			
Salud			
Seguro médico (si no está incluido en impuestos)			
Gastos médicos fuera del seguro			
Protección			
Seguro de vida			
Seguro de salud			
Seguro de automóvil			
Seguro de vivienda			
Contribuciones			
Religiosas			
Donaciones			
Otras			
Otros gastos mayores			
Total gastos fijos			

➤ Hoja de trabajo para determinar sus gastos variables

GASTOS VARIABLES	MES 1	MES 2	MES 3
Alimentos y bebidas	Montos	Montos	Montos
En casa (supermercado, almacén)			
Fuera de casa (restaurantes)			
Gastos del hogar			
Mantenimiento y reparaciones			
Artículos de limpieza			
Artículos de cuidado de la casa			
Otros servicios (no incluidos en gastos fijos)			
Vestimenta			
Ropa y zapatos			
Boletos (bus, metro, taxi)			
Arreglos			
Salud			
Cuidado dental			
Medicamentos			
Recreación y entretenimiento			
Regalos			
Asignaciones personales (mesadas)			
Total gastos variables			

Hay gastos e ingresos que son anuales, que conviene mensualizarlos o no olvidar tenerlos en cuenta en el mes que corresponde. Es aconsejable llevar un control también de cuántos gastos se pagan con tarjeta, cuántos con débito, y cuántos con efectivo.

> Hoja de ajustes (Comparación de ingresos y gastos)

Luego de tener el total de gastos, se debe restar el ingreso disponible de estos y analizar el saldo presupuestal que se presenta.

Nota: Si paga con tarjeta alguno de los gastos mencionados y ya lo registró, no debe volver a hacerlo.

	FECHAS	
	Actual	Planeado
Total ingreso disponible		
Total gastos		
Gastos fijos		
Gastos variables		
Deudas		
Tarjeta de crédito		
Préstamos		
Saldo (+ o -)		

> Hoja de deudas

Finalmente, es bueno tener una hoja de trabajo donde se pueda hacer un diagnóstico y seguimiento de las deudas. Se recomienda incluir en la misma todos los préstamos y tarjetas de crédito, y no incluir los pagos de la hipoteca. Los datos que se sugieren incluir son los siguientes:

Compañía	Fecha de pago	Cantidad de meses a pagar	Pago mensual	Tasa de interés anual	Monto adeudado

Para saber cuánto del ingreso disponible se destina a pagar deudas, se calcula el porcentaje de deudas en relación a dicho ingreso:

Deudas a pagar (mensualmente) / Ingreso disponible (mensualmente)

Las deudas a pagar son los pagos mensuales de todas sus deudas (con excepción del pago de la hipoteca) y se debe incluir el ingreso disponible fijo, no el variable.

5.1

8 a 12 años

ATENCIÓN...USEMOS LA MEMORIA

Medios de pago

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar y reconocer los distintos medios de pago

➔ Materiales necesarios:

- Dos juegos de tarjetas: medios de pago- material de apoyo 5.1/1
- Una copia del material de apoyo al docente 5.1/2



Procedimiento

1. Para comenzar a jugar, mezcle todas las tarjetas y colóquelas boca abajo, de manera que no se vean las imágenes impresas- material de apoyo 5.1/1.
2. Invite a un alumno a participar. El primer jugador deberá dar vuelta el primer par de tarjetas, si tienen la misma imagen las debe conservar y si son distintas debe volver a colocarlas en su lugar.
3. A medida que se van formando los pares de tarjetas, el docente debe leer y explicar para toda la clase la definición de ese medio de pago, por ejemplo, si el alumno encontró la pareja que contiene la imagen de la tarjeta de débito, el docente debe buscar la explicación correspondiente a tarjeta de débito y leerla en voz alta- material de apoyo al docente 5.1/2.
4. Luego se debe repetir la actividad con otro jugador y otro... hasta que se formen todos los pares de tarjetas.
5. Es importante que todos los alumnos estén atentos a las jugadas de sus compañeros, de manera de poder memorizar la ubicación de las diferentes tarjetas y así formar las parejas para llevárselas.
6. El juego finaliza cuando estén todas las parejas encontradas.

Elementos de discusión:

- Analice con los alumnos los diferentes medios de pago existentes, que permiten satisfacer las necesidades de cada uno relativas a la compra de bienes y servicios.
- Destaque las ventajas y desventajas de cada uno y su utilidad en diferentes circunstancias. Utilice, si considera necesario, la información teórica brindada en el capítulo.
- Recuerde la importancia de consumir de forma responsable, entendiendo esto como el consumo de bienes y servicios necesarios y prioritarios. Se trata de analizar los productos y servicios a adquirir y el medio de pago a utilizar.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

5.2

12 a 18 años

¿CON QUÉ PAGAMOS?

Medios de pago

➔ Objetivos de la actividad:

- Identificar y reconocer los distintos medios de pago

➔ Materiales necesarios:

- Tres juegos de tarjetas A: medios de pago- material de apoyo 5.2/1A
- Un juego de tarjetas B: características de los medios de pago- material de apoyo 5.2/1B
- Una copia para el docente. Medios de pago y sus características- material de apoyo al docente 5.2/2
- Una copia para el docente. ¿Qué son los diferentes medios de pago?- material de apoyo al docente 5.2/3
- Una copia por grupo. ¿Con cuál pago?- material de apoyo 5.2/4
- Una copia para el docente. ¿Con cuál pago?- material de apoyo al docente 5.2/5



Procedimiento

1. El juego consiste en formar todas las parejas utilizando la memoria para recordar su ubicación. Cada pareja está formada por una tarjeta A que tiene una imagen de un medio de pago, y una tarjeta B que contiene la definición/explicación del medio de pago de esa tarjeta.
2. Para comenzar a jugar mezcle las tarjetas A por un lado y las B por otro y colóquelas boca abajo, de manera que no se vean las imágenes impresas- materiales de apoyo 5.2/1A y 5.2/1B.
3. Por cada medio de pago existen tres tarjetas B, que describen distintas características de ese medio.
4. Utilice el material de apoyo al docente 5.2/2- medios de pago y sus características, que contiene una tabla con las correspondencias entre las tarjetas A y las B.

5. Invite a un alumno a participar. El primer jugador deberá dar vuelta el primer par de tarjetas, siempre se debe dar vuelta una tarjeta A y una B. Si la explicación de la característica expresada en la tarjeta B coincide con una de las principales características de ese medio de pago, entonces el estudiante se queda con ese par de tarjetas (la A y la B) sino debe darlas vuelta y dejarlas en el lugar.
6. Se invita a participar a varios alumnos hasta que se formen todas las parejas.
7. Utilice el material de apoyo al docente 5.2/3 que contiene una breve explicación de los distintos medios de pago. Por más información remítase al material teórico brindado en el capítulo.
8. Divida la clase en grupos de no más de 6 alumnos y entregue a cada uno una copia de la actividad ¿Con cuál pago?- material de apoyo 5.2/4.
9. Dé tiempo suficiente para realizarla, una vez terminada corrija colectivamente de manera de asegurarse que todos comprendieron la actividad. Utilice el material de apoyo al docente 5.2/5.

Elementos de discusión:

- Analice con los alumnos los diferentes medios de pago existentes, que permiten satisfacer las necesidades de cada uno relativas a la compra de bienes y servicios.
- Destaque las ventajas y desventajas de cada uno y su utilidad en diferentes circunstancias. Utilice, si considera necesario, la información teórica brindada en el capítulo.
- Recuerde la importancia de consumir de forma responsable, entendiendo esto como el consumo de bienes y servicios necesarios y prioritarios. Se trata de analizarlos productos y servicios a adquirir y el medio de pago a utilizar.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

¿HACEMOS UN PRESUPUESTO FAMILIAR?

Presupuesto familiar

➔ Objetivos de la actividad:

- Reconocer la importancia de la utilización de un presupuesto familiar en las finanzas personales

➔ Materiales necesarios:

- Una copia para cada grupo. Descripción de la familia Sánchez y la familia López- materiales de apoyo L5/1A y L5/1B
- Una copia para el docente. Presupuesto- material de apoyo al docente L5/2
- Una copia para cada alumno. Hoja de presupuesto mensual- material de apoyo L5/3
- Una copia para cada grupo. Ingresos y gastos de la familia Sánchez y la familia López- materiales de apoyo L5/4A y L5/4B
- Una copia para el docente. Solución de los presupuestos mensuales para cada familia- materiales de apoyo al docente L5/5A y L5/5B



Procedimiento

1. Divida a la clase en dos grupos, cada grupo simulará una familia.
2. Entregue a cada grupo la descripción de una familia- material de apoyo L5/1(A o B). Recuerde que a cada grupo le toca una familia diferente: la familia Sánchez (la mamá trabaja de peluquera), o la familia López (el padre trabaja).
3. Dé 10 minutos para que lean la descripción de la familia. Cada grupo debe nombrar los integrantes de la familia y completar la información que falta (espacios en blanco) en la descripción, de esta manera los alumnos se sentirán identificados con la familia.
4. Pida a los representantes de cada grupo (los miembros de la familia) que la presenten al resto de los compañeros. Esta presentación puede ser mediante una actuación, la lectura de un guión u otra forma que crea conveniente.

5. Luego de la presentación que cada grupo hizo de la familia, muestre a toda la clase la utilidad de un presupuesto familiar. Utilice el material de apoyo al docente L5/2- Presupuesto familiar.
6. Entregue a cada alumno una copia de la hoja de presupuesto mensual - material de apoyo L5/3, de manera que todos puedan compartir en sus respectivas familias la actividad realizada (es decir: que cada estudiante se pueda llevar a su casa las hojas de presupuesto). En cada hoja de presupuesto, del mes correspondiente, deberán sumar el total de ingresos disponible por un lado y el total de gastos por otro y luego calcularán y registrarán la diferencia. Si el saldo es positivo, significa que la familia ha ahorrado en ese período, y eso que ahorra se suma a lo que tenía ahorrado desde antes. Si el saldo es negativo, significa que la familia gastó más que sus ingresos, y la única forma que esto suceda es si en ese mes la familia está usando ahorros que ya tenía (desahorro), o si contrae deudas para poder afrontar esos gastos mayores (alguien le presta y se está endeudando). También puede darse una combinación de ambos: la familia puede usar una parte de sus ahorros para pagar los mayores gastos o puede endeudarse, o sea pedir préstamos a parientes, amigos o a instituciones financieras.
7. Solicite a cada grupo que complete el presupuesto de su familia ficticia con la información brindada en el material de apoyo L5/4A (familia Sánchez) y material de apoyo L5/4B (familia López) que contiene tarjetas con los ingresos disponibles, los gastos fijos y los gastos variables, sin que esté definido qué son cada uno. Recuerde a los alumnos que los ingresos que se deben incluir en el presupuesto son los disponibles (o sea, una vez descontado los impuestos) y es esa la información que se presenta en las tarjetas. Deberán comprender también la diferencia entre gastos fijos y variables.
8. Entregue a los grupos las tarjetas de ingresos disponibles y gastos para el mes 1. Los alumnos deberán completar con los mismos la hoja de presupuesto correspondiente al mes 1, discutiendo grupalmente cuáles serían gastos fijos y variables y, en función de los ingresos disponibles, analizar el presupuesto de dicho mes y determinar si el saldo fue positivo (ahorro) o negativo (desahorro = endeudamiento).
9. Entregue a los grupos las tarjetas de ingresos disponibles y gastos correspondientes al mes 2, y pida que completen con los montos expresados en cada tarjeta el presupuesto correspondiente al mes 2. En este mes se les dará también una tarjeta con gastos imprevistos que deberán analizar grupalmente y hacer las cuentas como en el mes 1. En el mes 2, van a encontrar que las dos familias tienen un resultado negativo en el presupuesto. El docente, al terminar los cálculos del presupuesto, puede presentar los materiales de apoyo al docente L5/5A y L5/5B y analizar que, mientras la familia Sánchez puede gastar más que sus ingresos recurriendo a usar una parte de los ahorros con los que contaba, la familia López debió endeudarse porque no posee ahorros. Utilice los elementos señalados en el Qué aprendimos para analizar el comportamiento de ambas familias.
10. Una vez completado el mes 1 y 2, entregue las tarjetas correspondientes al mes 3 y pida a los alumnos que realicen el presupuesto correspondiente para dicho mes.
11. Luego de finalizado el presupuesto de los tres meses, solicite a los estudiantes que discutan lo que les pasó a sus familias y qué medidas pueden tomar para ajustar su presupuesto en función de los resultados encontrados cada mes. Un representante de cada familia debe pasar al frente a explicarlo y generar una instancia de diálogo acerca de la importancia del manejo de un presupuesto familiar. Se pueden exponer (en caso que consideren necesario) qué decisiones pueden tomar las familias para mejorar su situación financiera.

¿Qué aprendimos?

- Todas las familias, para comprar bienes y servicios, utilizan el dinero que proviene de sus ingresos, y todas se comportan de diferente manera en relación al ingreso disponible. Algunas gastan menos de lo que ingresa y por lo tanto ahorran (como la familia Sánchez), y otras gastan más que sus ingresos, es decir, tienen déficit, teniendo la necesidad (si, por ejemplo, no cuentan con ahorros) de endeudarse, de pedir créditos (como la familia López).
- La familia López no ha fijado metas de ahorro y gastan todos sus ingresos mensualmente, por lo que, al surgir un imprevisto que implique gastos mayores a los habituales, sus ingresos disponibles se situaron por debajo de sus gastos totales. De esta manera debieron recurrir a un préstamo, en este caso al padre del Sr. López, para afrontar los gastos. En el mes 3, si bien no hubo gastos importantes, todavía no cuentan con el dinero para devolver el préstamo de la deuda contraída con el padre.
- Para poder afrontar los gastos de la deuda contraída, se deben reformular los gastos analizando cuáles se pueden disminuir.
- La familia Sánchez, en función de la variabilidad de sus ingresos, ha establecido metas de ahorro y cuenta con un ahorro para afrontar distintos imprevistos que puedan surgir. Al saber que los ingresos familiares pueden variar en función de la clientela de la peluquería, se han preocupado por mantener cierto nivel de ahorro a lo largo del tiempo, por lo que han podido afrontar el imprevisto del mes 2 sin tener que incurrir en una deuda.
- En la planificación familiar, todos los días se está tomando la decisión sobre cuánto del ingreso disponible se destina a consumo actual o presente, y cuánto se guarda para ser gastado en el futuro, es decir, cuánto se ahorra.
- Desde un enfoque de las finanzas personales, lo aconsejable para determinar el gasto y el ahorro es hacer un presupuesto familiar en el que se puedan desglosar los gastos de los ingresos y saber exactamente en qué se está gastando.

➔ MATERIAL DE APOYO

5.1/1

Medios de pago

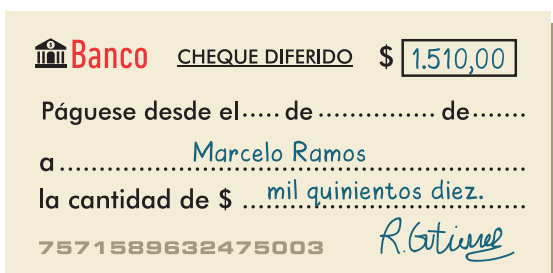
CHEQUE



TARJETA DE CRÉDITO



CHEQUE DIFERIDO



TARJETA DE DÉBITO



DINERO EN EFECTIVO



5.1/2 Docente

¿Qué son los distintos medios de pago?

Cheque

Documento emitido por un banco. Es necesario tener una cuenta corriente en el banco emisor. Cuando se paga con un cheque, se ordena al banco que emitió la chequera que pague la suma especificada al beneficiario del cheque. El cheque se puede cobrar en efectivo en el banco del que lo firma o depositarlo en su propio banco, para que sea este el que se encargue de cobrarlo.

Cheque diferido

Documento emitido por un banco. Es necesario tener una cuenta corriente en el banco emisor. Cuando se paga con un cheque se ordena al banco que emitió la chequera que pague la suma especificada al beneficiario. El cheque se puede cobrar en efectivo en el banco del que lo firma o depositarlo en su propio banco para que sea el banco que se encargue de cobrarlo. La diferencia con el cheque común es que el diferido no se puede cobrar antes de la fecha en que se estipula que va a ser pagado.

Tarjeta de crédito

Es una tarjeta que permite al titular realizar compras difiriendo el pago en el tiempo, o sea pagarlo más adelante y si lo requiere en cuotas. Las tarjetas pueden ser emitidas por un banco o por otras instituciones que solamente están autorizadas a prestar dinero. Al pagar con tarjeta de crédito estoy difiriendo el pago, pero estoy comprometido a pagarlo con dinero más adelante ya que contraí una deuda (el banco emisor me prestó dinero para que lo usara en el momento de comprar un bien o servicio y tengo que devolverlo luego).

Tarjeta de débito

Las tarjetas de débito sólo pueden ser emitidas por los bancos, debido a que se necesita una cuenta corriente o una caja de ahorros. Al pagar con esta tarjeta se utiliza directamente el dinero de la cuenta, la operación se registra instantáneamente, por esto es necesario que en la cuenta haya dinero suficiente. Con esta tarjeta se puede sacar dinero en bancos y cajeros automáticos, consultar saldos y movimientos de la cuenta o comprar directamente en comercios o por Internet que ofrece éste medio de pago. El saldo de la cuenta corriente o caja de ahorro disminuye en forma inmediata por el monto que se utilizó. Es bien parecido a usar monedas y billetes pero sin la necesidad de llevar éstas encima.

Efectivo o dinero

Es el medio de pago en forma de billetes y monedas. El dinero es aceptado por la confianza que tiene la gente en que otros lo aceptarán a cambio de bienes y servicios. El banco central de cada país es el encargado de la emisión del dinero, lo que implica imprimir los billetes (moneda nacional) y poner ese dinero en el mercado.

5.2/1 A

Tarjetas A: medios de pago

CHEQUE

 Banco

CHEQUE CONTADO \$ 1.510,00

Páguese a Marcelo Ramos
la cantidad de \$ mil quinientos diez.

7571589632475003 *R. Gutiérrez*

TARJETA DE CRÉDITO

 Banco

7571 5896 3247 5003

VTO 05/17
MARTA FERNANDEZ **CARD**

CHEQUE DIFERIDO

 Banco

CHEQUE DIFERIDO \$ 1.510,00

Páguese desde el..... de de
a Marcelo Ramos
la cantidad de \$ mil quinientos diez.

7571589632475003 *R. Gutiérrez*

TARJETA DE DÉBITO

 Banco

4551 0350 3202 2003

VTO 08/17
RICARDO GUTIÉRREZ **CARD**
DÉBITO

LETRA DE CAMBIO

LETRA DE CAMBIO N°

Referencia Lugar y fecha

Por esta letra de cambio se servirán pagar a la
orden de la cantidad de

Firma del librador

DINERO EN EFECTIVO



5.2/1 ^B

Tarjetas B: características de los medios de pago

SON EMITIDOS POR LOS BANCOS

ES NECESARIO TENER UNA
CUENTA CORRIENTE EN UN BANCO

SE PUEDE COBRAR EN UN BANCO
O SE PUEDE DEPOSITAR
EN UNA CUENTA BANCARIA

SOLO SE PUEDEN COBRAR
A PARTIR DE LA FECHA EN QUE SE
ESTIPULA QUE VAN A SER PAGADOS

ES NECESARIO TENER UNA
CUENTA CORRIENTE EN UN BANCO

SON EMITIDOS POR LOS BANCOS

QUIEN NO TIENE UNA CUENTA
CORRIENTE Y POR LO TANTO NO
PUEDE LIBRAR CHEQUES, PUEDE
SOLICITARLE A UN BANCO
ESTE INSTRUMENTO

CONSISTEN EN UNA ORDEN
ESCRITA DONDE UN CLIENTE PUEDE
HACER QUE UN BANCO LE PAGUE
UNA SUMA DE DINERO
A OTRA PERSONA

SE PUEDEN COMPRAR CON DINERO
EN EFECTIVO O CON DINERO DE LA
CUENTA DE AHORRO PARA
EMPLEARLO COMO MEDIO DE PAGO

PERMITEN REALIZAR COMPRAS
DIFIRIENDO EL PAGO EN EL TIEMPO

SE PAGAN MENSUALMENTE, Y SE PUEDE
ABONAR LA TOTALIDAD O UN MONTO
MÍNIMO CON INTERESES A LA
INSTITUCIÓN FINANCIERA O COMERCIO
QUE OTORGÓ EL PRÉSTAMO

SON EMITIDOS POR UNA
INSTITUCIÓN FINANCIERA
QUE LE OTORGA UN PRÉSTAMO
AUTOMÁTICO AL TITULAR
DE LA TARJETA

➔ MATERIAL DE APOYO

SON EMITIDOS POR LOS BANCOS
AL ABRIR UNA CUENTA CORRIENTE
O UNA CAJA DE AHORRO

BILLETES

SIRVEN PARA EXTRAER DINERO
Y REALIZAR COMPRAS DE BIENES
Y SERVICIOS EN LOCALES
COMERCIALES

MONEDAS

AL HACER UNA COMPRA EL DINERO
ES RETIRADO DE LA CUENTA
CORRIENTE O CAJA DE AHORRO,
Y SE REDUCE AUTOMÁTICAMENTE
EL SALDO DE LA CUENTA

BILLETES Y MONEDAS

5.2/2 Docente

Medios de pago y sus características

Medio de pago	Características
Cheque	Son emitidos por los bancos
	Es necesario tener una cuenta corriente en un banco
	Se puede cobrar en un banco o se puede depositar en una cuenta bancaria
Cheque diferido	Solo se pueden cobrar a partir de la fecha en que se estipula que va a ser pagados
	Es necesario tener una cuenta corriente en un banco
	Son emitidos por los bancos
Letra de cambio	Quien no tiene una cuenta corriente y por lo tanto no puede librar cheques, puede solicitarle a un banco este instrumento
	Es una orden escrita donde un cliente puede hacer que un banco le pague una suma de dinero a otra persona
	Se puede comprar este instrumento con dinero en efectivo o con dinero de la cuenta de ahorro para emplearlo como medio de pago
Tarjeta de crédito	Se paga mensualmente, pudiendo abonar la totalidad o un monto mínimo con intereses a la institución financiera que le otorgó el préstamo
	Son emitidas por una institución financiera otorgándole un préstamo automático al titular de la tarjeta
	Permite realizar compras difiriendo el pago en el tiempo
Tarjeta de débito	Son emitidas por los bancos al abrir una cuenta corriente o una caja de ahorro
	Sirven para extraer dinero y para realizar compras de bienes y servicios en locales comerciales
	Al hacer una compra, el dinero es retirado inmediatamente de la cuenta corriente o caja de ahorros reduciendo automáticamente el saldo de la cuenta
Dinero en efectivo	Billetes
	Monedas
	Billetes y monedas

5.2/3 Docente

¿Qué son los distintos medios de pago?

Cheque

Documento emitido por un banco. Es necesario tener una cuenta corriente en el banco emisor. Cuando se paga con un cheque, se ordena al banco que emitió la chequera que pague la suma especificada al beneficiario del cheque. El cheque se puede cobrar en efectivo en el banco del que lo firma o depositarlo en su propio banco, para que sea este el que se encargue de cobrarlo.

Cheque diferido

Documento emitido por un banco. Es necesario tener una cuenta corriente en el banco emisor. Cuando se paga con un cheque se ordena al banco que emitió la chequera que pague la suma especificada al beneficiario. El cheque se puede cobrar en efectivo en el banco del que lo firma o depositarlo en su propio banco para que sea el banco que se encargue de cobrarlo. La diferencia con el cheque común es que el diferido no se puede cobrar antes de la fecha en que se estipula que va a ser pagado.

Tarjeta de crédito

Es una tarjeta que permite al titular realizar compras difiriendo el pago en el tiempo, o sea pagarlo más adelante y si lo requiere en cuotas. Las tarjetas pueden ser emitidas por un banco o por otras instituciones que solamente están autorizadas a prestar dinero. Al pagar con tarjeta de crédito estoy difiriendo el pago, pero estoy comprometido a pagarlo con dinero más adelante ya que contraí una deuda (el banco emisor me prestó dinero para que lo usara en el momento de comprar un bien o servicio y tengo que devolverlo luego).

Tarjeta de débito

Las tarjetas de débito sólo pueden ser emitidas por los bancos, debido a que se necesita una cuenta corriente o una caja de ahorros. Al pagar con esta tarjeta se utiliza directamente el dinero de la cuenta, la operación se registra instantáneamente, por esto es necesario que en la cuenta haya dinero suficiente. Con esta tarjeta se puede sacar dinero en bancos y cajeros automáticos, consultar saldos y movimientos de la cuenta o comprar directamente en comercios o por Internet que ofrece éste medio de pago. El saldo de la cuenta corriente o caja de ahorro disminuye en forma inmediata por el monto que se utilizó. Es bien parecido a usar monedas y billetes pero sin la necesidad de llevar éstas encima.

Letra de cambio

La letra de cambio es una orden escrita a través de la que un cliente de una institución financiera le encarga el pago de una suma de dinero a otra persona o empresa a quien le debe abonar un monto determinado. Quien no tiene una cuenta corriente y por lo tanto no puede librar cheques, puede solicitarle a un banco una letra de cambio. El cliente puede comprar este instrumento con dinero en efectivo o con dinero de su cuenta de ahorro y emplearlo como medio de pago.

Efectivo o dinero

Es el medio de pago en forma de billetes y monedas. El dinero es aceptado por la confianza que tiene la gente en que otros lo aceptarán a cambio de bienes y servicios. El banco central de cada país es el encargado de la emisión del dinero, lo que implica imprimir los billetes (moneda nacional) y poner ese dinero en el mercado.

5.2/4

¿Con cuál pago?

Lean y discutan grupalmente cada situación hipotética, e indiquen a continuación qué medio/s de pago utilizarían y porqué. Expliciten el medio de pago y las condiciones necesarias para utilizarlo. Por ejemplo que el comercio maneje ese medio.

1. Se acerca la Navidad y la Sra. Gutiérrez planifica los gastos del mes de diciembre, que son más abundantes en relación con los meses anteriores. Ha decidido regalarle a sus hijos una laptop para que compartan (y además así también la puede usar ella) por lo que consulta en varios lugares las ofertas disponibles. Entre otras promociones se acerca un fin de semana de descuentos en varias tiendas con un 20% de ahorro con tarjetas del Banco Latinoamericano, con el que opera la Sra. Gutiérrez.
2. El Sr. Gutiérrez decide saldar un préstamo que había solicitado el año anterior para realizar unas mejoras en el negocio. Debe depositar una suma importante en un banco en el que no posee una cuenta propia y no quiere, por motivos de seguridad, andar con el efectivo.
3. El Sr. Gutiérrez necesita para su negocio un artículo que no lo puede adquirir en su país pero puede comprarlo por Internet en otro país. El artículo es relativamente económico.
4. Se acerca el frío, el Sr. y la Sra. Gutiérrez deciden comprar leña para su hogar, el camión que reparte la leña les avisa que va a pasar por su casa el sábado siguiente y les detalla el importe a pagar. El sábado en cuestión no van a estar en su hogar por lo que le deben dejar a su hijo el pago y no quieren por seguridad dejar efectivo en la casa.
5. Como todos los meses la Sra. Gutiérrez realiza el surtido de artículos necesarios para su hogar en el supermercado de la zona. A la Sra. Gutiérrez no le gusta andar con efectivo.



5.2/5 Docente

¿Con cuál pago?

1. Tarjeta de Crédito. El comercio debe trabajar con esa tarjeta.
2. Letra de Cambio o Cheque
3. Tarjeta de Crédito internacional.
4. Cheque o Tarjeta de Débito en el caso que el repartidor de leña posea un POS
5. Tarjeta de Débito

L5/1 A

Descripción de la familia Sánchez

La familia Sánchez está compuesta por la mamá llamada....., la abuela llamada..... y tres hijos. El hijo mayor llamadode.....años y dos hermanas mellizas llamadas..... yde.....años.

La mamá tiene una peluquería en su casa, que atiende sola. Es muy buena en su oficio y su nombre es conocido en el barrio y alrededores, por lo que tiene una clientela importante y estable, si bien todos los meses el ingreso no es el mismo.

La abuela vive con ellos y recibe una jubilación / compensación retiro por haber desempeñado el cargo de maestra por mucho tiempo. A pesar de los años, goza de buena salud en general, solamente debe tomar una medicación todos los días para controlar su presión. Ella es la que se encarga de recibir a los niños cuando llegan de la escuela, prepararles el almuerzo, colaborar en alguna tarea de limpieza y mantenimiento de la casa y siempre hace los deberes con los niños ya que sigue conservando una paciencia infinita y el amor por enseñar.

Los tres niños asisten a la misma escuela, cerca de la casa donde alquilan, por lo que van y vuelven caminando. Al varón le encanta la música, desde chiquito se la pasaba haciendo sonidos con todo lo que encontraba, ahora que está más grande tiene una pasión por los instrumentos de cuerda y asiste a un Instituto especializado en este tipo de instrumentos. Aunque no es cerca de su casa y no es muy económico, la mamá y la abuela han decidido anotarlos yrealmente disfruta de los días que tiene clase de música y se esfuerza permanentemente por mejorar.

Las hermanas, en cambio, tienen un claro interés por las actividades deportivas y todo lo hacen juntas. Actualmente asisten a una academia de gimnasia artística y danzas típicas, van dos veces por semana y las acompaña la abuela caminando.

➔ MATERIAL DE APOYO

L5/1 B

Descripción de la familia López

La familia López está compuesta por la mamá llamada....., el papá llamado....., la hija mayor llamadade.....años y el hijo menor llamado.....de.....años.

El padre finalizó los estudios terciarios de.....y actualmente trabaja en una empresa como gerente con un sueldo fijo y cobertura médica para él, su esposa e hijos. En sus ratos libres se dedica a andar en bicicleta. Este año se sumó a un grupo de entrenamiento para participar de una competencia internacional. La madre no realiza actualmente ningún trabajo remunerado, se ocupa de las tareas domésticas. Le gusta mucho cocinar y lo hace muy bien, por lo que se inscribió en un curso de repostería en un Instituto de mucho renombre. Si bien no es cerca de su casa y el horario no le viene muy bien porque coincide con la salida de los hijos de la escuela, ha decidido hacerlo porque le apasiona y sueña en un futuro con poner un local de alimentos sabrosos para tomar el té. Debido a esto, ha tenido que contratar a una señora que retira a los niños del colegio y los cuida las tres veces por semana que ella está en el curso.

Actualmente, tienen un apartamento que compraron con ayuda de una hipoteca en un barrio céntrico, cerca del colegio de los hijos. Es un apartamento muy amplio con tres dormitorios, y un espacio común enorme para realizar distintos eventos. Además, tiene varios servicios comunes por lo que los gastos comunitarios son un poco elevados.

Sus dos hijos estudian en un colegio horario completo y pagan una cuota mensual por cada uno de ellos. La hija mayor está estudiando.....y los fines de semana los dedica a entrenar.....en un club cerca de su casa. El hijo menor juega al fútbol en el club de la zona y además va al club con su hermana y practica natación.

A la familia López le gusta mucho salir a comer los fines de semana y conocer distintos lugares; han viajado mucho dentro y fuera de su país, el destino que más les gustó fue....., fueron hace..... años con motivo de

L5/2 Docente

Presupuesto

No todas las familias gastan los ingresos disponibles de igual manera. Hay quienes priorizan más el ahorro y otras que priorizan más el consumo.

Lo aconsejable para determinar los gastos y el ahorro en función de los ingresos es contar con un presupuesto familiar.

Presupuesto: cálculo detallado de los ingresos y los gastos que se producen en un período determinado de tiempo. Permite saber cuánto dinero entra al hogar y en qué se gasta, de manera de poder controlar y administrar los recursos disponibles ayudando en la toma de decisiones eficientes.

Permite:

- Tener claro los ingresos y gastos familiares.
- Evaluar la situación financiera actual, si los ingresos y gastos están balanceados o no, el nivel de ahorro y las deudas que pueda contraer la familia.
- Establecer metas y objetivos de ahorro en función de una planificación y seguimiento de los gastos y los ingresos. En caso de presupuestos desbalanceados, establecer ajustes en los gastos (o posibles incrementos en los ingresos) de forma de poder vivir tranquilamente y sin angustias, ni entrar en una espiral de endeudamiento utilizando continuamente tarjetas de crédito o pidiendo préstamos a parientes, amigos o bancos.

Para hacer un presupuesto personal o familiar se debe:

- Establecer el período de evaluación, en general es mensual pero puede ser quincenal o semanal.
- Hacer un relevamiento de todos los ingresos y todos los gastos del período.
- Clasificar los ingresos y gastos en fijos y variables.

Ingresos y gastos fijos: son aquellos que tienen una presencia constante en el presupuesto, y cuyo valor no variará significativamente en el corto plazo. Por ejemplo: salarios, electricidad, agua, teléfono, alquiler, etc.

Ingresos y gastos variables: tienen una presencia inconstante en el presupuesto, pueden variar de un período a otro y pueden ser de naturaleza planeada o inesperada. Por ejemplo: ingresos por pago de horas extras trabajadas, el gasto en arreglar la heladera o el lavarropa porque se rompieron, compra de útiles escolares, de un regalo, etc.

- Analizar cómo están evolucionando estos ingresos y gastos.
- Comparar los ingresos con los gastos; observar si el presupuesto está equilibrado, o sea si el ingreso disponible es igual al gasto, en ese caso la familia no ahorra ni se endeuda. Si el ingreso disponible es mayor al gasto, la familia puede ahorrar. Si, por el contrario, el ingreso disponible es menor al gasto, y esto sucede por varios meses, la familia se está endeudando o está empleando sus ahorros anteriores para cubrir sus mayores gastos actuales.
- Establecer, en la medida de lo posible, los objetivos, la reformulación de los gastos y las metas de ahorro.

A partir de establecer los objetivos y las metas de ahorro, se inicia un nuevo proceso de planificación y previsión con el fin de alcanzar la meta establecida en el mediano plazo en relación al nivel de ahorro que se desea, al pago de deudas y/o a la reducción de gastos variables.



MATERIAL DE APOYO

L5/3

Hoja de presupuesto mensual

Genérica

INGRESOS LÍQUIDOS DISPONIBLES (deducidos los impuestos)		MES 1	MES 2	MES 3
		Montos	Montos	Montos
Sueldos y salarios (por ser empleado)				
Ingreso Mixto (por emprendimiento propio)				
Jubilación / Compensación retiro				
Pensiones				
Otros ingresos o transferencias recibidas				
Total ingresos líquidos disponibles (A)				

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos fijos		Montos	Montos	Montos
Casa o apartamento	Alquiler o hipoteca			
Servicios	Electricidad			
	Gas			
	Agua			
	Teléfono fijo			
	Internet			
	Cable			
	Colegio / Universidad (cuotas, inscripciones)			
	Club deportivo / Otras clases particulares			
	Servicio Doméstico			
	Gastos comunes			
Transporte	Combustible			
	Boletos (colectivo, metro, autobús, taxis)			
	Estacionamiento			
Protección	Seguro de vida			
	Seguro de salud			
	Seguro del auto			
	Otros seguros			

Salud	Cuota médica (si no está incluida en los impuestos)			
	Gastos fuera del seguro			
Contribuciones	Inmobiliaria			
	Otras			
Total gastos fijos				

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos variables		Montos	Montos	Montos
Alimentos y bebidas	En casa (compra supermercado, almacén)			
	Fuera de casa (restaurantes, bares, etc.)			
Gastos del hogar	Mantenimiento, reparaciones, otros gastos			
	Artículos de limpieza y papelería			
	Artículos de cuidado de la casa			
	Servicios no incluidos en los gastos fijos			
Vestimenta	Ropa, zapatos			
	Arreglos (de calzado, modista, etc.)			
Otros	Peluquería			
	Recreación y entretenimiento			
	Regalos / Festejos cumpleaños			
	Asignaciones personales (mesadas a los hijos)			
Total gastos variables				
Total gastos (B) = fijos + variables				
Saldo presupuestal mensual (A) - (B)				

Ahorro al comenzar el presupuesto			
Ahorro (o desahorro) de ese mes			
Ahorro de la familia			
Deudas de la familia			



MATERIAL DE APOYO

L5/4 A

Ingresos y gastos- Familia Sánchez

Mes 1

Ahorro al comenzar _____ 45.000

Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)

Peluquería _____ 30.000

Jubilación / Compensación retiro _____ 15.000

Gastos (todos se pagan contado)

Electricidad _____ 1.200

Agua _____ 900

Internet _____ 600

Telefonía fija _____ 650

Gas _____ 500

Alquiler vivienda _____ 12.000

Clases de música _____ 400

Clases de danza _____ 500

Artículos de limpieza y tocador _____ 7.000

Supermercado (alimentos) _____ 4.000

Transporte público _____ 1.300

Medicamentos para la abuela _____ 200

Zapatos de danza _____ 500

Campamento de la escuela _____ 1.200

Regalo de cumpleaños de la mamá _____ 1.000

Secador nuevo para la peluquería _____ 1.800

Cuota médica _____ 2.700

Almacén de barrio y feria vecinal _____ 1.850

Mes 2

Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)

Peluquería _____ 19.000

Jubilación / Compensación retiro _____ 15.000

Gastos (todos se pagan contado)

Electricidad _____ 1.100

Agua _____ 600

Internet _____ 800

Telefonía fija _____ 500

Gas _____ 550

Alquiler vivienda _____ 12.000

Clases de música _____ 400

Clases de danza _____ 500

Artículos de limpieza y tocador _____ 7.000

Supermercado (alimentos) _____ 4.300

Transporte público _____ 1.000

Medicamentos para la abuela _____ 220

Cumpleaños de los mellizos _____ 3.200

Cuota médica _____ 2.700

Almacén de barrio y feria vecinal _____ 1.600

Se rompe una cañería de las piletas de la peluquería y es necesario contratar un sanitario para repararla. Por cuatro días la peluquería debe permanecer cerrada. Estos gastos se pagan al contado.

Mano de obra _____ 3.500

Materiales _____ 1.600

Mes 3

Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)

El dueño de la casa que alquilan reintegra el costo correspondiente a la mano de obra de la reparación que realizaron el mes pasado (\$L 3.500).

Peluquería _____ 28.000

Jubilación / Compensación retiro _____ 15.000

Gastos (todos se pagan contado)

Electricidad _____ 1.000

Agua _____ 800

Internet _____ 500

Telefonía fija _____ 600

Gas _____ 500

Alquiler vivienda _____ 12.000

Clases de música _____ 400

Clases de danza _____ 500

Artículos de limpieza y tocador _____ 7.000

Pantalón de uniforme _____ 390

Supermercado (alimentos) _____ 4.800

Transporte público _____ 1.100

Medicamentos para la abuela _____ 220

Antibiótico para el hijo por infección respiratoria ____ 300

Inscripción a competencia de gimnasia _____ 900

Zapatos de deporte _____ 1.000

Cuota médica _____ 2.700

Almacén de barrio y feria vecinal _____ 1.400



MATERIAL DE APOYO

L5/4 B

Ingresos y gastos- Familia López

Mes 1

Ahorro al comenzar	0
Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)	
Sueldo Sr. López	90.000
Gastos (todos se pagan contado)	
Electricidad	2.100
Agua	900
Internet	1.200
Telefonía fija	950
Gas	1.500
Cuota hipoteca	25.000
Gastos comunes	1.900
Clases de cocina (mamá)	2.100
Colegio	19.000
Supermercado (alimentos)	6.000
Transporte	1.700
Servicio doméstico	4.500
Televisión por cable	1.200
Club (cuota familiar)	1.500
Regalo de cumpleaños del papá	2.500
Jean	3.000
Vestimenta para fiesta	2.500
Salidas al cine	3.000
Zapatillas especiales para bicicleta	3.300
Salidas a cenar	4.000
Supermercado (artículos de limpieza y papelería)	2.000

Mes 2

Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)	
Sueldo Sr. López	90.000
Gastos (todos se pagan contado)	
Electricidad	2.200
Agua	780
Internet	1.800
Telefonía fija	850
Gas	1.550
Cuota hipoteca	25.000
Gastos comunes	1.900
Clases de cocina (mamá)	2.100
Colegio	19.000
Supermercado (alimentos)	6.600
Transporte	2.000
Servicio doméstico	4.500
Televisión por cable	1.200
Reinscripciones colegio	9.500
Club (cuota familiar)	1.500
Salidas a cenar	5.000
Utensillos de cocina (curso de mamá)	5.000
Peluquería	1.500
Supermercado (artículos de limpieza y papelería)	2.000
Debido a una gran tormenta eléctrica se quema el motor de la heladera y el microondas. Estos gastos se pagan al contado.	
Heladera	9.000
Microondas	6.200

Mes 3

Ingresos disponibles (han sido descontados los impuestos)

Sueldo Sr. López _____ 90.000

Gastos (todos se pagan contado)

Electricidad _____ 2.000

Agua _____ 880

Internet _____ 1.700

Telefonía fija _____ 750

Gas _____ 1.550

Telefonía móvil _____ 1.550

Cuota hipoteca _____ 25.000

Gastos comunes _____ 1.900

Clases de cocina (mamá) _____ 2.100

Colegio _____ 19.000

Supermercado (alimentos) _____ 7.400

Transporte _____ 1.600

Servicio doméstico _____ 4.500

Televisión por cable _____ 1.200

Competencia de natación _____ 900

Club (cuota familiar) _____ 1.500

Vacaciones familiares (fin de semana largo) _____ 14.000

Salidas a cenar _____ 800

Peluquería _____ 800

Supermercado (artículos de limpieza y papelería) _____ 2.200

Nota: A esta familia se le descuentan del sueldo del Sr. López la cuota médica o seguro médico de toda la familia, por este motivo los gastos de la cuota médica no se incluyen en los gastos de esta familia.



MATERIAL DE APOYO

L5/5 A Docente

Solución de los presupuestos mensuales para cada familia

Familia Sánchez

INGRESOS LÍQUIDOS DISPONIBLES (deducidos los impuestos)	MES 1	MES 2	MES 3
	Montos	Montos	Montos
Sueldos y salarios (por ser empleado)			
Ingreso Mixto (por emprendimiento propio)	30.000	19.000	28.000
Jubilación / Compensación retiro	15.000	15.000	15.000
Pensiones			
Otros ingresos o transferencias recibidas			3.500
Total ingresos líquidos disponibles (A)	45.000	34.000	46.500

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos fijos		Montos	Montos	Montos
Casa o apartamento	Alquiler o hipoteca	12.000	12.000	12.000
	Electricidad	1.200	1.100	1.000
Servicios	Gas	500	550	500
	Agua	900	600	800
	Teléfono fijo	650	500	600
	Internet	600	800	500
	Cable			
	Colegio / Universidad (cuotas, inscripciones)			
	Club deportivo / Otras clases particulares	900	900	900
	Servicio Doméstico			
	Gastos comunes			
	Combustible			
Transporte	Boletos (colectivo, metro, autobús, taxis)	1.300	1.000	1.100
	Estacionamiento			
Protección	Seguro de vida			
	Seguro de salud			
	Seguro del auto			
	Otros seguros			

Salud	Cuota médica (si no está incluida en los impuestos)	2.700	2.700	2.700
	Gastos fuera del seguro	200	220	520
Contribuciones	Inmobiliaria			
	Otras			
Total gastos fijos		20.950	20.370	20.620

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos variables		Montos	Montos	Montos
Alimentos y bebidas	En casa (compra supermercado, almacén)	11.000	11.300	11.800
	Fuera de casa (restaurantes, bares, etc.)			
Gastos del hogar	Mantenimiento, reparaciones, otros gastos	1.800	5.100	
	Artículos de limpieza y papelería	1.850	1.600	1.400
	Artículos de cuidado de la casa			
	Servicios no incluidos en los gastos fijos			
Vestimenta	Ropa, zapatos	500	390	1.000
	Arreglos (de calzado, modista, etc.)			
Otros	Peluquería			
	Recreación y entretenimiento	1.200		900
	Regalos / Festejos cumpleaños	1.000	3.200	
	Asignaciones personales (mesadas a los hijos)			
Total gastos variables		17.350	21.590	15.100
Total gastos (B) = fijos + variables		38.300	41.960	35.720

Saldo presupuestal mensual (A) - (B)	6.700	-7.960	10.780
--------------------------------------	-------	--------	--------

Ahorro al comenzar el presupuesto	45.000	51.700	43.740
Ahorro (o desahorro) de ese mes	6.700	-7.960	10.780
Ahorro familia Sánchez			54.520
Deudas familia Sánchez			0



MATERIAL DE APOYO

L5/5 B Docente

Solución de los presupuestos mensuales para cada familia

Familia López

INGRESOS LÍQUIDOS DISPONIBLES (deducidos los impuestos)		MES 1	MES 2	MES 3
		Montos	Montos	Montos
Sueldos y salarios (por ser empleado)		90.000	90.000	90.000
Ingreso Mixto (por emprendimiento propio)				
Jubilación / Compensación retiro				
Pensiones				
Otros ingresos o transferencias recibidas				
Total ingresos líquidos disponibles (A)		90.000	90.000	90.000

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos fijos		Montos	Montos	Montos
Casa o apartamento	Alquiler o hipoteca	25.000	25.000	25.000
Servicios	Electricidad	2.100	2.200	2.000
	Gas	1.500	1.550	1.550
	Agua	900	780	880
	Teléfono fijo	950	850	750
	Internet	1.200	1.800	1.700
	Cable	1.200	1.200	1.200
	Colegio / Universidad (cuotas, inscripciones)	19.000	28.500	19.000
	Club deportivo / Otras clases particulares	3.600	3.600	3.600
	Servicio Doméstico	4.500	4.500	4.500
	Gastos comunes	1.900	1.900	1.900
Transporte	Combustible			
	Boletos (colectivo, metro, autobús, taxis)	1.700	2.000	1.600
	Estacionamiento			
Protección	Seguro de vida			
	Seguro de salud			
	Seguro del auto			
	Otros seguros			

Salud	Cuota médica (si no está incluida en los impuestos)			
	Gastos fuera del seguro			
Contribuciones	Inmobiliaria			
	Otras			
Total gastos fijos		63.550	73.880	63.680

GASTOS		MES 1	MES 2	MES 3
Gastos variables		Montos	Montos	Montos
Alimentos y bebidas	En casa (compra supermercado, almacén)	6.000	6.600	7.400
	Fuera de casa (restaurantes, bares, etc.)	4.000	5.000	800
Gastos del hogar	Mantenimiento, reparaciones, otros gastos		15.200	
	Artículos de limpieza y papelería	2.000	2.000	2.200
	Artículos de cuidado de la casa			
	Servicios no incluidos en los gastos fijos			
Vestimenta	Ropa, zapatos	8.800		
	Arreglos (de calzado, modista, etc.)			
Otros	Peluquería		1.500	800
	Recreación y entretenimiento	3.000	5.000	14.900
	Regalos / Festejos cumpleaños	2.500		
	Asignaciones personales (mesadas a los hijos)			
Total gastos variables		26.300	35.300	26.100
Total gastos (B) = fijos + variables		89.850	109.180	89.780

Saldo presupuestal mensual (A) - (B)	150	-19.180	220
--------------------------------------	-----	---------	-----

Ahorro al comenzar el presupuesto	0	150	-19.030
Ahorro (o desahorro) de ese mes	150	-19.180	220
Ahorro familia López			0
Deudas familia López			-18.810



AHORRO, CRÉDITO Y SISTEMA FINANCIERO

Las personas y las familias se comportan de diferente manera con relación al ingreso disponible. Unos gastan menos que sus ingresos y por tanto ahorran, como es el caso de la familia Gutiérrez. Otros gastan más que sus ingresos y por tanto tienen la necesidad de endeudarse, de pedir préstamos. Este comportamiento puede, además, variar para una misma persona a lo largo de la vida. En este capítulo analizaremos el ahorro, el crédito y también el sistema que conecta a ahorradores y demandantes de préstamos: el sistema financiero.

tenga que dejar de ir al cine, cenar o almorzar afuera u otros comportamientos similares.

$$\text{Ahorro} = \text{Ingreso disponible} - \text{Gastos}$$



AHORRO

El ahorro implica guardar una parte del ingreso disponible para usos futuros: postergar consumo hoy para consumir mañana. Por esto el costo de oportunidad de ahorrar es limitar el gasto en bienes y servicios en el presente. Si la familia Gutiérrez quiere tomarse vacaciones en verano, quizás



¿Por qué se decide ahorrar?

Durante el transcurso de nuestras vidas las personas decidimos ahorrar dinero por diferentes razones. **Algunas de las motivaciones para ahorrar son:**

- Realizar compras de bienes durables de montos elevados: un auto, una casa, un terreno.
- Establecer un negocio, ampliar el existente o mejorar un emprendimiento personal, para lo que se necesita comprar bienes de capital (local, maquinaria, herramientas y equipos necesarios para el trabajo -inversión física-).
- Pagar unas vacaciones o alguna celebración familiar (casamiento, cumpleaños, aniversario).
- Pagar la educación de los hijos.
- Tener ingresos al retirarse del mercado laboral (al jubilarse).
- Pagar eventos inesperados, como emergencias médicas, arreglo del auto o de otro tipo.
- Pagar deudas, si una persona desea cancelar en forma anticipada una deuda contraída puede querer ahorrar a fin de fortalecer su situación financiera.



Las familias generan ahorro cuando su ingreso disponible es mayor a sus gastos. En general, los expertos estiman que el mayor ahorro de las personas se produce entre los 20 y los 65 años de edad, porque es el período activo de la persona y por tanto podría tener un ingreso mayor a sus gastos y generar un ahorro para el momento en el que deje de trabajar y decida retirarse.

Disparador de ideas

Piense en su experiencia personal ¿Por qué motivos ahorra o por qué ha tenido que hacerlo?



En el capítulo 5 se definió presupuesto.

La familia Gutiérrez se ha planteado un plan para lograr una meta mayor de ahorro. Orientados hacia la nueva meta que desean alcanzar en el corto plazo, han establecido cuánto dinero necesitan para llegar y cómo pueden ahorrar. Periódicamente se han propuesto analizar si van cumpliendo la meta, si es realizable la forma planteada para alcanzarla y si las decisiones de gasto que están tomando se ajustan a sus objetivos. Marta y Ricardo han elaborado el siguiente esquema:

Gastos previstos	Vacaciones de verano
	Examen de inglés Lucía
	Clases de inglés Pablo
	Clases de informática Lucía
Meta de ahorro anual	\$ 66.000
Meta de ahorro mensual	\$ 5.500
¿Cómo ahorrar? (costo de oportunidad)	Limitar comidas fuera
	Limitar salidas al cine
	Usar menos automóvil
	Controlar consumo luz y agua
Registro de ahorro	Enero: \$ 5.000
	Febrero: \$ 6.000
	Marzo: \$ 4.500
	...

Desde hace un año, la familia Gutiérrez tiene ahorros depositados en un banco de plaza, y este año debe decidir, asesorados por un contador que los ayuda en la ferretería, si lo destinan a arreglar la casa o esperan para realizar los arreglos y compran otro activo financiero.

Los **objetivos de ahorro son diferentes** en cada persona y familia, se basan en sus gustos y preferencias que, además, cambian de acuerdo con la edad. Algunas personas son más impacientes y tienden a consumir más hoy, en cambio otras son más precavidas y pacientes y tienden a ahorrar más. Además de estar relacionado con estas características personales, el ahorro también está influido por el ingreso disponible de cada persona y por la tasa de interés que ofrece el mercado por ejemplo, para los depósitos de ahorro en el sistema financiero. Esta tasa de interés representa una ganancia sobre el ahorro.



El concepto de tasa de interés se analiza más adelante en este capítulo.

Para discusión en el aula

- *Motive a los alumnos a pensar los casos en que decidieron comprar algo de manera inmediata, pero luego de hacerlo pensaron que era mejor haber ahorrado ese dinero para futuras compras. ¿Ese gasto era un gasto variable o fijo?*
- *Puede introducir el ejemplo de los gastos que mensualmente desea controlar la familia Gutiérrez: ¿qué otros gastos variables pueden reducirse con el objetivo de aumentar su meta de ahorro?*



Modalidades de ahorro-inversión

Las personas pueden elegir ahorrar dinero de diferentes maneras:

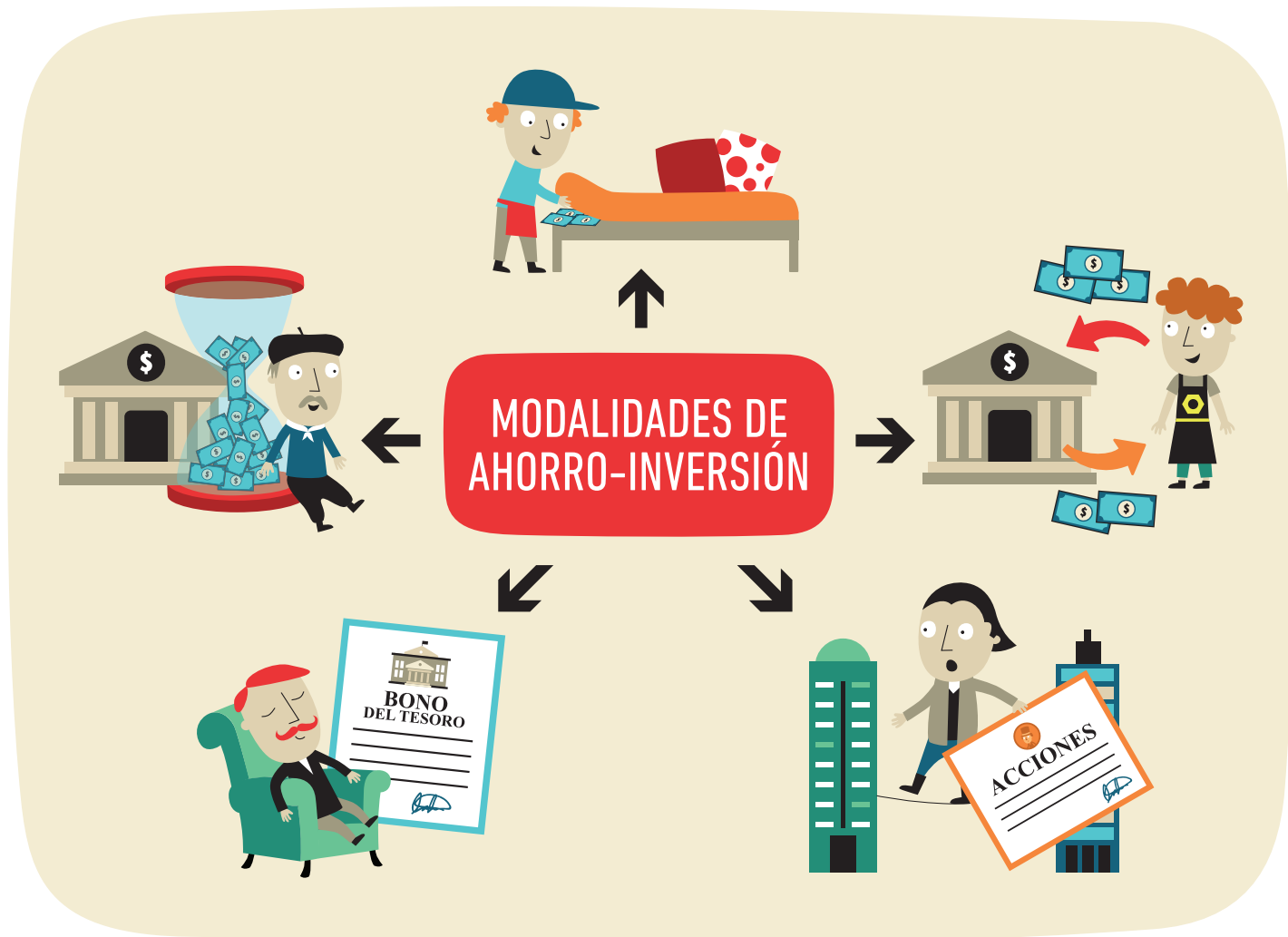
- guardar moneda nacional o moneda extranjera en su casa;
- depositar sus ahorros en un banco comercial en una cuenta corriente o caja de ahorro (cuentas a la vista);
- realizar una inversión financiera con el objetivo de aumentar la riqueza en el futuro. Las inversiones financieras más conocidas son los depósitos a plazo fijo y la adquisición de otros activos financieros, como ser bonos del tesoro, acciones, o participaciones en fondos mutuos o fondos de inversión.

Cuando alguien adquiere activos financieros está realizando una inversión financiera buscando que dicha inversión le reporte un rendimiento a futuro.

El ahorro es la diferencia entre el ingreso disponible y el gasto en consumo.

Los objetivos del ahorro son diferentes en cada persona y familia, se basan en sus gustos y preferencias que, además, cambian de acuerdo con la edad.

Algunas personas gastan menos que su ingreso disponible y por tanto ahorran, y otras gastan más que su ingreso disponible y por tanto se endeudan.



La inversión física (inmuebles, maquinaria, etc.) es diferente a la inversión financiera analizada en este capítulo y se definió en el capítulo 1.

Ahorro en casa

El dejar los ahorros en la casa se denomina coloquialmente ahorro “**en el colchón**”. Es líquido porque es dinero disponible, pero tiene el riesgo de que pierde poder adquisitivo por el efecto de la inflación y no es un lugar seguro, dado que está expuesto a extravío o hurto. En general, las personas dejan poca o nula moneda nacional o extranjera guardada en su casa y buscan colocar sus ahorros en el sistema financiero (cuentas, depósitos, bonos, acciones, etc.) que le reporten seguridad o algún interés que logre aumentar o mantener el capital original disponible.

Se sugiere realizar la actividad 6.1 para internalizar el concepto de ahorro.

Depósitos a la vista

Las familias, empresas y gobiernos guardan sus ahorros en instituciones bancarias al realizar depósitos en ellas. Estos se pueden agrupar en depósitos a la vista o depósitos a plazo fijo.

Los **depósitos a la vista** pueden ser en cuenta corriente o en caja de ahorros. Una de las ventajas de estos depósitos es que el dinero está disponible en cualquier momento y el público puede retirarlos cuando desee. A esto se le llama liquidez. A mayor liquidez o rápida accesibilidad al dinero depositado, menor será la rentabilidad que genera el ahorro (menores tasas de interés).

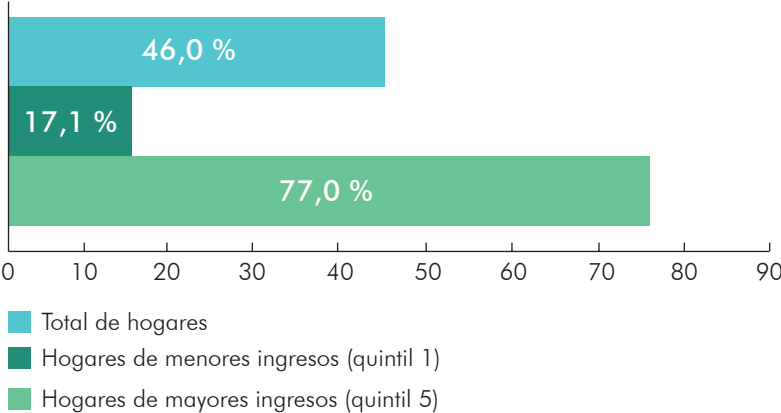
Los depósitos a la vista son útiles para otros propósitos además del ahorro. Por ejemplo: cobro y pago de sueldos, pagos de compra de bienes y servicios, débitos automáticos, transferencias o

retiros de dinero a través de cajeros automáticos. Las cuentas corrientes permiten también a sus titulares emitir cheques que pueden usarse como medios de pago. Además, ofrecen como ventaja la seguridad, porque la mayoría de las cuentas de ahorro, tienen un seguro de depósito hasta cierto monto y la posibilidad de generar historial para ser cliente de crédito.



Datos de la realidad

Gráfica 6.1
Tenencia de cuentas bancarias (% de hogares), Uruguay / Año 2013



Fuente: Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos. Informe de resultados. 2013. Departamento de Economía. Facultad de Ciencias Sociales. Uruguay

Disparador de ideas

¿Conoce las diferentes opciones de depósitos que le ofrece su banco?

¿Conoce cuál es la tasa de interés ofrecida en cada opción?

Puede visitar los sitios web de cada institución para analizar las tasas de interés que ofrecen por los depósitos o por otras opciones.



Depósitos a plazo fijo

El dinero se deja inmovilizado en el banco por determinado período: 30, 60, 90, 180, 270 o 360 días y, en general, hasta la fecha de vencimiento no se puede retirar. Estos depósitos ofrecen una rentabilidad mayor (pagan una tasa de interés mayor) porque su liquidez es menor. Esto sucede porque el banco puede disponer más tiempo de ese dinero depositado para realizar préstamos a otras personas que lo solicitan. En general si se retira el dinero de un depósito a plazo fijo antes del plazo acordado, existe una penalización.

Bonos

Cuando una persona destina sus ahorros a comprar un bono, adquiere un activo financiero. Está invirtiendo sus ahorros en un activo financiero, del gobierno o la empresa que emitió el bono.

Muchas veces los gobiernos necesitan financiarse para la ejecución de grandes inversiones (por ejemplo, realizar grandes obras de infraestructura como carreteras, represas, etc.), una de las formas con que cuentan para ello es emitir bonos (deuda) que son colocados en el mercado. Cuando una persona compra un bono, el gobierno se obliga a pagar un interés al titular del bono y a devolver su valor nominal al vencimiento fijado. A estos bonos (emitidos por un gobierno) se les llama Bonos del Tesoro, las empresas también incurrir en este medio de financiación y en este caso se los denomina bonos corporativos (una forma muy similar son las llamadas obligaciones negociables).

Los gobiernos también emiten letras de tesorería, que solo se diferencian de los bonos por el plazo en que vencen.

Nota: Si desea ampliar información sobre otros instrumentos en Uruguay como: Notas del Tesoro, Letras de Tesorería, Letras de Regulación Monetaria, Obligaciones Negociables, Títulos de deuda emitidos por fideicomisos y Certificados de Depósito puede consultar información en: <http://www.bcu.gub.uy/Usuario-Financiero>

Acciones

Quien compra acciones adquiere parte de la propiedad de la empresa que emitió la acción y por lo tanto, un derecho a recibir los beneficios que esta obtenga. Las empresas que obtienen dinero a través de la venta de acciones están financiándose mediante la emisión de acciones. Si la familia Gutiérrez decidiera comprar acciones de una empresa, serían dueños de una parte de esta, serían accionistas. Quienes compran acciones esperan recibir ingresos en forma de dividendos o por el aumento del valor de las acciones. A este aumento se le llama una ganancia de capital, en tanto una disminución en su valor es una pérdida de capital. Este aumento o disminución en el valor de las acciones de una empresa depende en gran medida del desempeño de la misma.



Dividendos se definió en el capítulo 4 como otra forma de ingresos.

La compra y venta de acciones se realiza a través de los corredores de la bolsa de valores. Como las acciones representan la propiedad de una empresa, su demanda refleja la opinión que tienen los posibles compradores sobre la futura rentabilidad de la empresa. Cuando se muestran optimistas sobre el futuro de una compañía, aumenta la demanda de las acciones y por lo tanto sube su precio. En cambio, cuando se espera que una empresa obtenga pocos beneficios o pérdidas, el precio de las acciones cae.

¿Sabía Ud. que...?

Existen agencias internacionales que se dedican a calificar los riesgos. Algunas de ellas son: Moody's, Fitch y Standard & Poor's. Estas agencias elaboran y publican periódicamente la calificación de riesgos de acciones y bonos emitidos por empresas y gobiernos. Una calificación AAA es la de un bono de más alta calidad (prime) y la peor calificación es la DDD (default).



Diferencia entre acciones y bonos

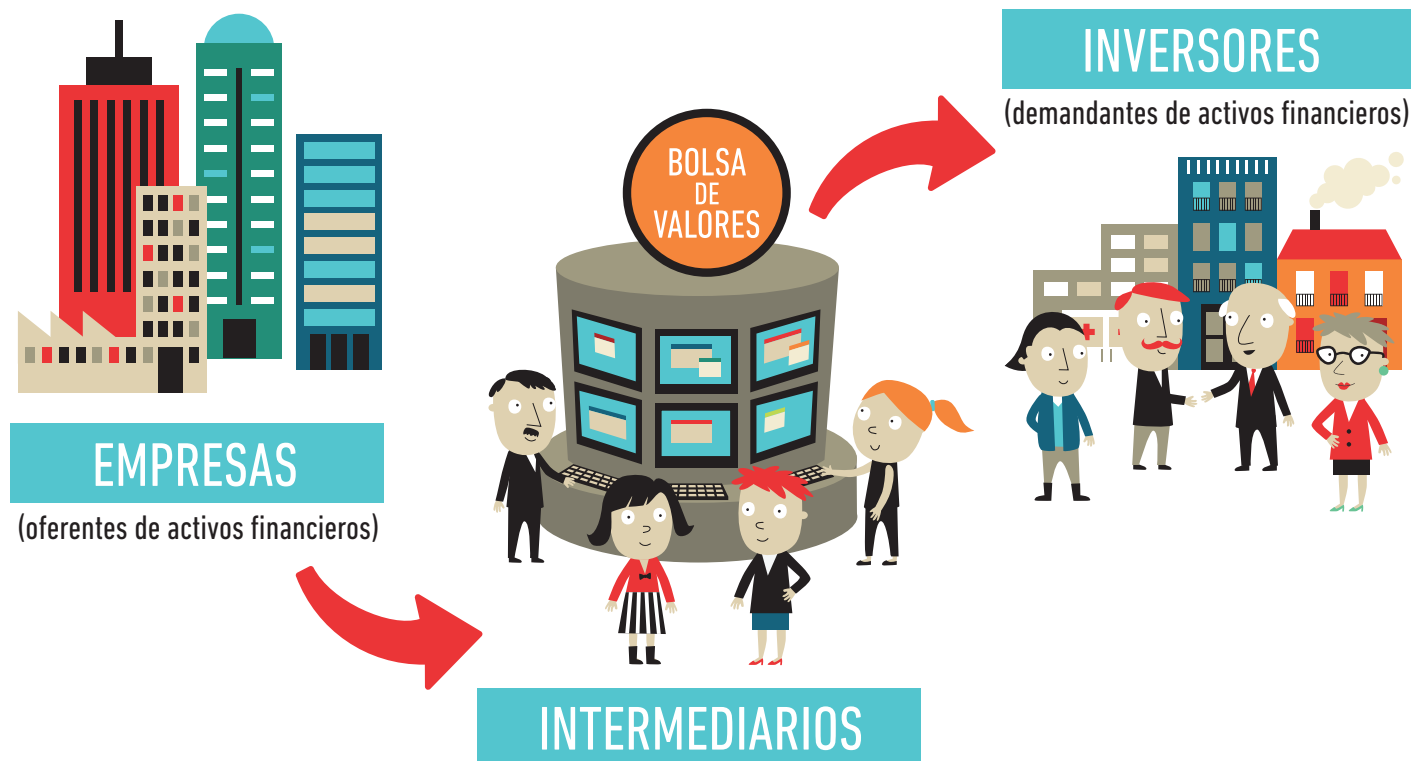
Supongamos que una empresa emite bonos y acciones:

- Quien adquiere el bono es un acreedor de esta empresa y quien compra la acción es propietario de parte de la empresa.

- Si a la empresa le va muy bien, los accionistas (o dueños de acciones) tienen mayores beneficios, pero los bonistas siguen cobrando el interés fijado en el bono.
- Si la empresa tiene problemas financieros, los tenedores de bonos tienen prioridad para recibir pagos sobre los accionistas.

Por lo tanto, los accionistas pueden obtener más rendimientos que los bonistas, pero con mayor riesgo. ¿Por qué, entonces, las personas deciden tener bonos si las acciones brindan una rentabilidad esperada mayor? Porque las acciones, en general, son más riesgosas. Su precio puede subir y bajar diariamente y, en cambio, los bonos tienen en general un rendimiento o tasa de interés fija durante mucho tiempo.

Tradicionalmente, las inversiones financieras requieren montos de ahorro altos. Sin embargo, personas de ingresos medios y bajos pueden también comprar acciones en un fondo común de inversión o fondo mutuo. Los fondos comunes de inversión combinan dinero de varios inversionistas y los usan para comprar acciones, bonos y otros activos financieros. Por lo tanto, cuando se compra una acción en este fondo común se está comprando un pequeño porcentaje de una cartera compuesta por muchos activos diferentes.



¿Sabía Ud. que...?

Entre las bolsas de valores más importantes del mundo se encuentran las de Nueva York, Tokio, Londres y Hong Kong.

Casi todos los países tienen bolsas de valores en los que se negocian las acciones, bonos y otros activos financieros de las empresas locales. La bolsa de Nueva York calcula el Índice Dow Jones, el que se basa en la evolución de los precios de las acciones de las principales compañías americanas.



Analizando alternativas de ahorro-inversión

Para la elección de la inversión financiera hay que investigar las distintas alternativas disponibles según el monto total ahorrado, dado que existen algunas inversiones que requieren un monto mínimo inicial. También es necesario analizar esas alternativas según el rendimiento que se espera y el riesgo que se está dispuesto a tomar durante el tiempo que se desea invertir.

En general, los activos o instrumentos financieros ofrecen diferente liquidez, riesgo y rendimiento.

Liquidez: es la capacidad del activo de convertirse rápidamente en dinero, con poca pérdida de valor. Un depósito a plazo fijo a 180 días, es menos líquido, porque si se desea retirar el dinero antes de los días mencionados se debe pagar una penalización. Una inversión en un inmueble es también poco líquida, porque si se quiere obtener el dinero puede ser difícil vender el inmueble de forma rápida.

Rendimiento: es el ingreso ganado y se expresa como un porcentaje (en general, anual) de la cantidad invertida. Por ejemplo: si la familia Gutiérrez desea invertir \$ 40.000 y a fin de año obtiene una ganancia de \$ 4.000, la tasa de rendimiento anual obtenida en esta inversión se calcula como $\$ 4.000 / \$ 40.000$ y asciende a 10%.

Riesgo: se refiere a la incertidumbre de no recibir, al finalizar el período de la inversión, el dinero o rendimiento que se esperó. Por lo general, cuanto mayor es el riesgo que se asume, mayor es el rendimiento esperado. Pero las inversiones más riesgosas, así como brindan la posibilidad de obtener un mayor rendimiento, también pueden provocar mayores pérdidas. Los factores de riesgo de una inversión pueden estar vinculados a la capacidad de cumplimiento de quien emite el activo o de quien es el prestatario, a la inflación, al tipo de cambio, y a la tasa interés, entre otros.

Cuando se adquieren activos financieros que dan un rendimiento se le denomina inversión financiera. Las inversiones financieras más conocidas son los depósitos a plazo fijo, los bonos y acciones.

Cuando una persona compra un bono del gobierno o de una empresa, adquiere un activo financiero.

Quien compra acciones, adquiere parte de la empresa que emitió la acción y por lo tanto, un derecho a recibir los beneficios que esta obtenga.

La tasa de interés nominal y real

La tasa de interés es el precio del dinero. Se utiliza para calcular el valor que ganaríamos por prestar nuestro dinero o el costo que deberíamos pagar por recibir dinero prestado o a crédito.



Se profundiza sobre crédito y préstamos en este mismo capítulo en próximos párrafos.

La tasa de interés que vemos en “pizarras” de los bancos, llamada tasa de interés nominal, es la que usamos para calcular cuánto dinero adicional nos paga una inversión financiera de nuestros ahorros en un período de tiempo determinado. Si la tasa de inflación de ese mismo período fuera superior a esa tasa nominal, nuestra inversión no habría mantenido su poder adquisitivo. Para poder calcular si nuestra inversión conserva su valor en un período de tiempo, es necesario comparar la tasa de interés nominal con la tasa de inflación. A la diferencia entre esas dos tasas, se la conoce como tasa de interés real.

➔ Ejemplo

Suponga que la familia Gutiérrez vive en una economía donde el único producto son las manzanas. Si la **tasa de interés nominal** de dicha economía fuera de 10% anual y la de **inflación** (de la manzana) de 6% anual; entonces la **tasa de interés real** sería 4% anual ($10 - 6$).

¿Qué significa esto?

Significa que si el precio de la manzana en el primer período era de un peso la unidad; y si Marta y Ricardo adquirieran un título de deuda a 100 pesos que brindara una tasa de interés anual de 10%, al año siguiente tendrían 110 pesos. Pero, debido a la inflación, podrían adquirir solamente 104 manzanas (en lugar de 110).



Aplica a Matemática

Un apunte sobre interés simple e interés compuesto.

Hay dos formas de calcular la cantidad de intereses que nos paga una inversión financiera o el costo que vamos a pagar al sacar un préstamo: *interés simple* o *interés compuesto*.

En el *interés simple*, la tasa de cada período se aplica sobre el mismo capital que se invirtió o se solicitó prestado. Este interés no se reinvierte, por tanto la tasa de interés se calcula sobre el mismo monto inicial y así la cantidad de dinero correspondiente a intereses es la misma para cada año o período. Se utiliza generalmente para períodos cortos.

En períodos largos, el *interés compuesto* da un rendimiento más alto (si somos ahorristas) o un costo más alto (si somos tomadores de crédito o préstamo) que el *interés simple*, porque se genera interés sobre el interés acumulado, no solo sobre el capital inicial.

El interés es reinvertido y agregado al capital inicial, convirtiéndose en el nuevo capital para el siguiente período y haciendo que la cantidad de dinero correspondiente a intereses sea diferente para cada año o período. Cuanto más tiempo se dejan los intereses en la cuenta de ahorro, mayor será el efecto del interés compuesto. Los bancos en general utilizan el interés compuesto para calcular el rendimiento de las inversiones financieras.

Nota: Si desea ampliar información y ejemplos sobre tipos de tasa de interés simples y compuestas, tanto para inversiones de ahorro como para créditos o préstamos solicitados, consultar el portal del usuario financiero: <http://www.bcu.gub.uy/Usuario-Financiero>

B

CRÉDITO

El **crédito** es la opción de pedir dinero prestado con la promesa de devolver este monto más otro adicional por concepto de intereses y más gastos (seguro, gastos administrativos, etc.).

Esto permite a las familias, empresas y gobiernos, comprar bienes y servicios e invertir sin disponer de la totalidad del efectivo.

Las **instituciones autorizadas** para otorgar créditos y préstamos son los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones de ahorro y préstamos, las empresas de tarjetas de crédito y algunas otras empresas financieras (depende de la reglamentación de cada país). Estas instituciones ofrecen diferentes opciones de créditos o préstamos y a diferentes tasas de interés. A su vez, aprueban o deniegan las solicitudes de los mismos, sobre la base de una evaluación del historial de crédito de quien lo solicita y su capacidad de pago futura.

El principal costo de los préstamos es la tasa de interés que paga quien solicita el dinero prestado.

A veces también incluye las comisiones o gastos mensuales o anuales (por ejemplo: en el caso de una tarjeta de crédito).

La **tasa de interés** se expresa como un **porcentaje de la cantidad prestada** (principal) y generalmente en términos anuales. La tasa de interés siempre tiene como referencia a la moneda en la que se realiza el préstamo.

Las instituciones autorizadas para otorgar préstamos, así como las autorizadas a recibir depósitos, están obligadas a facilitar a los clientes el acceso a determinada información, entre ellas las tasas de interés. Esta información está publicada en los sitios web de las instituciones del sistema financiero.

Disparador de ideas

- ¿Qué compras ha realizado a crédito? ¿Son compras de montos importantes?
- ¿Con qué tipo de institución se endeudó? ¿Qué tasa de interés le cobra el préstamo?



Ejemplo

Si Marta pide un préstamo por \$ 2.000 a un año de plazo, y la tasa de interés aplicada es del 10% anual. El interés a pagar por el préstamo (en caso que sea interés simple) es: la cantidad prestada multiplicada por la tasa de interés, multiplicada por el período de tiempo ($\$ 2.000 * 0,10 * 1 = \$ 200$). Al final del año Marta deberá devolver el capital prestado (\$ 2.000) más los intereses (\$ 200).



Aplica a Matemática

Tipos de préstamos

Préstamos Personales

Los préstamos personales, también llamados **préstamos al consumo**, están destinados fundamentalmente a comprar bienes y servicios que satisfacen nuestras necesidades cotidianas. Se otorgan a personas físicas y no a empresas.

Para conceder estos préstamos, en general, no se exige garantía que los respalde y son fáciles de obtener. Por esto pueden ser más caros que otros préstamos. Por ejemplo: la tasa de interés cobrada es mayor a la de un préstamo hipotecario. De todos modos, tienen como garantía los bienes de la persona que recibe el préstamo y si no paga se le "traba embargo". Para concederlos, se estudia la capacidad de pago, justificación de ingresos y declaración de bienes. En general no se solicita garantía real salvo en algunos casos específicos, como por ejemplo la compra de automóviles o motocicletas nuevos.

Tarjetas de crédito

Cuando Marta emplea la **tarjeta de crédito** como medio de pago para realizar sus compras, está utilizando también crédito al consumo. El banco o la institución financiera que emitió la tarjeta le está prestando hasta una determinada cantidad, llamada **línea de crédito**.



Las tarjetas de crédito se analizaron en el capítulo 5.

Para discusión en el aula

Puede proponer en clase buscar información sobre las opciones de préstamos que ofrecen las diferentes instituciones de su país visitando los sitios web de las organizaciones del sistema financiero. También es posible comparar las diferentes tasas de interés y comisiones cobradas por los distintos préstamos, así como el tiempo de repago y otras condiciones.



Préstamos hipotecarios

Son préstamos que **tienen como garantía un inmueble o propiedad y permiten adquirir una casa o departamento** y pagarlo poco a poco, dado que es más accesible adquirir una casa de esta forma que comprarla en un solo pago. Los préstamos hipotecarios suelen ser a plazos muy largos (pueden a veces superar los 30 años) y el monto prestado es alto. Es una decisión financiera muy importante, dado que compromete a una familia a pagar la vivienda durante muchos años y, si no se paga, se puede perder la casa (garantía del préstamo) porque el banco puede cobrarse la deuda atrasada mediante la venta del bien inmueble hipotecado.

Préstamos a empresas

Son los destinados a **invertir, iniciar o hacer crecer un negocio**. Son solicitados tanto por micro, pequeñas, medianas o grandes empresas. Un presta-

mo de esta naturaleza permite al Sr. Gutiérrez, por ejemplo, comprar más productos para ampliar la mercadería ofrecida en la ferretería.

Consideraciones a la hora de endeudarse

Así como cuando se compra un televisor o un automóvil es importante analizar todas las alternativas y comparar diferentes precios, al pedir un préstamo o crédito también es conveniente comparar distintas opciones, identificando claramente:

- **La tasa de interés que debemos pagar.** ○ sea: el precio que la institución nos cobra por prestarnos el dinero.
- Tener en cuenta que, si tenemos atrasos, nos cobrarán una **tasa de mora**, la que es mayor a la tasa de interés común.
- **Otros gastos y comisiones.** Es importante tener en cuenta los gastos adicionales que la institución nos cobra. A veces un préstamo puede tener una tasa de interés más baja, pero ser más caro si tomamos en cuenta estos gastos.
- **Plazo del préstamo.** Debemos saber cuánto tiempo nos llevará pagar la totalidad del préstamo.

PRÉSTAMOS PERSONALES



Sirven para financiar la compra de artículos grandes, la educación, las vacaciones o las mejoras en el hogar.

TARJETAS DE CRÉDITO



Permiten fácil acceso al crédito por una cantidad aprobada con anterioridad (límite de crédito).

- **Importe de la cuota.** Las buenas prácticas de comportamiento financiero sugieren que el importe total de nuestras cuotas sumadas de distintos préstamos no debería superar el 25% de nuestros ingresos o hasta el 35% en caso que incluyan préstamos hipotecarios.
- **Exigencia o no de garantías.** Algunas instituciones nos pueden solicitar bienes en garantía para concedernos un préstamo y por esto ofrecer tasas de interés más bajas.
- **Moneda en que se toma el préstamo.** Es aconsejable que el endeudamiento se realice en la misma moneda que cobramos nuestros ingresos.

Se deben analizar los puntos mencionados y ser conscientes de que la forma en que pagamos nuestros créditos queda registrada. A ese registro se le conoce como historial crediticio. Un uso responsable o irresponsable del crédito que tomamos, quedará registrado en nuestro historial. Se deben evaluar bien los créditos contraídos, porque si somos irresponsables con su uso, es decir: si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas (por un mayor pago de intereses o porque será más difícil obtener nuevos créditos en el futuro).

Es conveniente antes de solicitar un préstamo, evaluar si es posible pagarlo, es necesario saber qué parte de nuestros ingresos podemos destinar al pago del préstamo, es decir, nuestra capacidad de pago.

Se sugiere realizar la actividad 6.2 para internalizar las consideraciones a tener en cuenta a la hora de endeudarse

Un uso responsable o irresponsable del crédito quedará registrado en nuestro historial crediticio.

Es importante, antes de solicitar un préstamo, conocer cuál es nuestra capacidad de pago y así evitar problemas financieros en el futuro.

PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS



Creados para la compra de una vivienda o inmueble, tienen como garantía el propio inmueble.

PRÉSTAMOS A EMPRESAS



Permiten el acceso a capital de giro o bienes de inversión. Adaptados específicamente para empresas.

¿Sabía Ud. que...?

El historial de crédito es un perfil financiero que recopila los antecedentes crediticios de una persona. Permite saber cómo ha manejado sus finanzas y ayuda a las entidades financieras a decidir si desean hacer un negocio con esa persona y bajo qué condiciones. La empresa que recolecta y suministra esta información se conoce como bureau de crédito, agencia de informes de crédito o credit agency.

Para obtener información detallada sobre la Central de Riesgos de Uruguay, visite el Portal del Usuario Financiero del BCU - http://www.bcu.gub.uy/Servicios-Financieros-SSF/Paginas/Central_Riesgos.aspx



SISTEMA FINANCIERO

El sistema financiero es el conjunto de instituciones y mercados que ayudan a conectar los ahorros de las personas con la necesidad de préstamos de otras personas o empresas.

Las **instituciones del sistema financiero** incluyen, entre otros, a los **bancos comerciales**, las **compañías de seguro**, los **fondos de pensión** y los **fondos de inversión**. Los bancos comerciales son las instituciones más conocidas. Las compañías de seguros y los fondos de pensión son empresas que prestan servicios especializados, como pólizas de seguros e inversiones de la gente que ahorra para su jubilación. Los fondos de inversión también son un intermediario que está cobrando importancia. Es una institución que vende acciones al público y emplea los ingresos para comprar una cartera de acciones y bonos.

Como las instituciones del mercado financiero son intermediarias entre quienes ahorran y quienes prestan, usualmente se las conoce como instituciones de intermediación financiera.

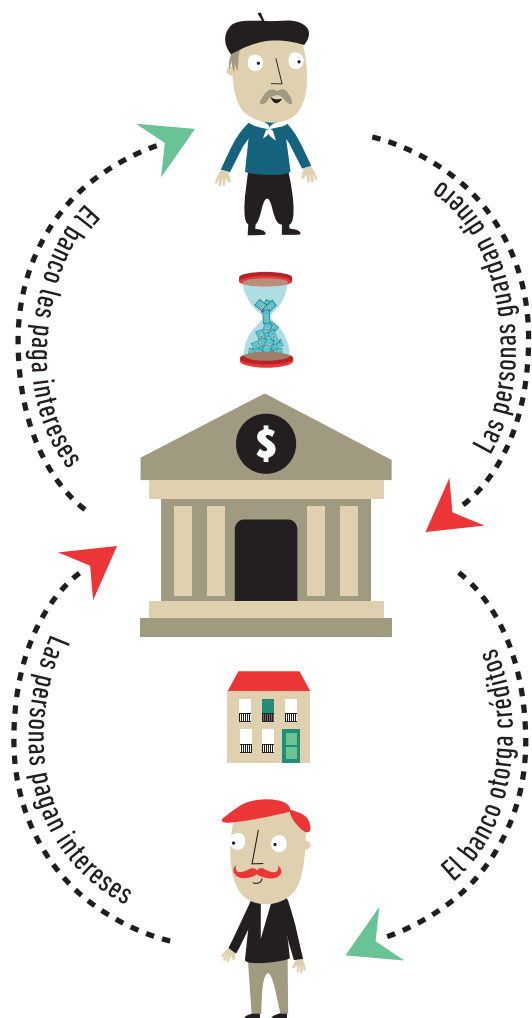
Los mercados financieros son el ámbito en el cual se compran y venden activos financieros. Los más conocidos son los mercados de bonos, de acciones y de divisas o moneda extranjera.



Los bonos y las acciones fueron definidos al tratar el tema ahorro.

Bancos comerciales

Todos estamos familiarizados con estos intermediarios financieros. Los bancos comerciales toman depósitos de las personas y otros grupos que quieren ahorrar y los utilizan para prestar a las empresas y otros agentes que necesiten fondos. A Ricardo le resulta imposible financiarse mediante la emisión de acciones u obligaciones negociables porque su negocio es muy pequeño. Por lo tanto, siempre que ha necesitado préstamos, ha recurrido al banco. Los bancos pagan intereses a los depositantes por sus **depósitos (tasa de interés pasiva)** y cobran a los prestatarios un tipo de interés más alto por sus **préstamos (tasa de interés activa)**. La diferencia entre la tasa de interés activa y la pasiva se conoce como “margen por intermediación” y es un beneficio que obtiene el banco por brindar el servicio de intermediación.



Los bancos están regulados para ofrecer seguridad a los depositantes y también están especializados para evaluar los riesgos que asumen por los créditos otorgados.



Los depósitos, préstamos y tasas de interés se analizaron anteriormente.

Los bancos, además de tomar depósitos y realizar préstamos, brindan servicios para facilitar las transacciones de la economía a través de los medios de pago (cheques, transferencias entre cuentas, tarjetas de débito, etc). Asimismo, las transacciones pueden llevarse a cabo a través de cajeros automáticos y algunas desde la casa o la empresa (banca en línea).

Hoy en día, los bancos comerciales ofrecen una amplia variedad de **servicios financieros**, como por ejemplo emisión de tarjetas de crédito, asesoramiento financiero para planes de inversión, cambio de moneda extranjera y cajas de seguridad en las que los individuos pueden depositar sus objetos de valor. El espectro de servicios ofrecidos sigue en aumento y representa una importante fuente de ingresos para las entidades financieras.

Banco central

El banco central de un país es la máxima autoridad monetaria y financiera de la economía. Su misión y funciones están detalladas en su Carta Orgánica.

Entre las funciones de un banco central se destacan:

- La **conducción de la Política Monetaria**, que es el conjunto de acciones que realiza el banco central para preservar la estabilidad de precios. Para cumplir este objetivo, se fijan metas como controlar la cantidad de dinero (metas sobre agregados monetarios) o controlar la tasa de interés a corto plazo. Los bancos centrales vía la política monetaria influyen (directa o indirectamente) en la cantidad de dinero que hay en el mercado de dinero y de esta forma en la variación de los precios. El aumento de la cantidad de dinero en una economía puede producir que la demanda agregada de bienes y servicios aumente por encima de la oferta disponible provocando aumentos generalizados de precios (inflación).



En el capítulo 3 se analizó ¿Por qué suben los precios?

- La **regulación y supervisión del sistema financiero**. El banco central a través de la Superintendencia de Servicios Financieros (en algunos países funcionan como organismos separados) vela por la estabilidad, solvencia y el funcionamiento adecuado de las instituciones del sistema financiero. Estas funciones tienen como objetivos fundamentales preservar el valor de la moneda, brindar un marco de estabilidad y garantizar el buen funcionamiento de las instituciones que componen el sistema, para que la población pueda tomar convenientemente sus decisiones de ahorro, inversión y consumo. Para ello, la Superintendencia de Servicios Financieros tiene a su cargo la supervisión y regulación del sistema financiero, así como la responsabilidad de divulgar información financiera de las entidades controladas.

- La **regulación y supervisión del Sistema de Pagos** tiene la responsabilidad de crear las condiciones necesarias para que el país disponga de sistemas de pagos ágiles y seguros.
- La **administración de las reservas internacionales del país**. Las reservas están compuestas principalmente por las principales divisas internacionales.



En el capítulo 2 se definió divisas.

- La **emisión y puesta en circulación de billetes y monedas**. También controla su fabricación y distribución, decide el retiro y canje de billetes y monedas obsoletos o dañados y dispone las normas de seguridad para evitar su falsificación.
- **Actuar como prestamista de última instancia** de las instituciones de intermediación financiera, en casos extremos.
- La **elaboración de información económico-financiera**, como por ejemplo las estadísticas de las cuentas nacionales (PIB).



En el capítulo 3 se analizó el PIB y su importancia.

- La **promoción y el desarrollo de la educación y la cultura económica y financiera**, para que la ciudadanía pueda tomar mejores decisiones en materia de consumo, crédito y ahorro.

¿Sabía Ud. que...?

En el artículo 3.º de la Carta Orgánica del Banco Central del Uruguay se establecen como finalidades primordiales:

A) La estabilidad de precios que contribuya con los objetivos de crecimiento y empleo.

B) La regulación del funcionamiento y la supervisión del sistema de pagos y del sistema financiero, promoviendo su solidez, solvencia, eficiencia y desarrollo.





Un apunte sobre el sistema financiero uruguayo

El sistema financiero uruguayo está conformado por bancos (públicos y privados), una variedad de Instituciones no bancarias: cooperativas de intermediación financiera, casas financieras, instituciones financieras externas (banca Off Shore), empresas administradoras de crédito y casas de cambio; compañías de seguros (público y privado), los fondos de pensiones (Afaps) y el mercado de valores. El sistema financiero está regulado y supervisado por el Banco Central del Uruguay (BCU) a través de la Superintendencia de Servicios Financieros (SSF). La SSF tiene como objetivo velar por la protección de los usuarios de los servicios financieros, promoviendo la solidez, solvencia y transparencia del sistema financiero, así como mantener su correcto funcionamiento, buscando que sea eficiente y competitivo. El BCU cuenta también con una Central de Riesgos que consolida la información proporcionada por los intermediarios financieros con relación al historial crediticio de los deudores.

El mercado de valores uruguayo, compuesto por la Bolsa de Valores de Montevideo (BVM) y la Bolsa Electrónica de Valores (Bevsa), ha experimentado un continuo crecimiento desde 2006 hasta la actualidad. No obstante, aún es un mercado poco desarrollado en comparación con otros de la región.

Fuente: Informe de Sistema Financiero – Abril 2014 – Uruguay XXI

Se sugiere realizar la actividad 6.3 para internalizar el concepto de bancos comerciales y productos financieros.

RECAPITULEMOS:

- Las familias generan ahorro cuando su ingreso disponible es mayor a sus gastos. El ahorro implica postergar consumo hoy para consumir mañana. Por esto el costo de oportunidad de ahorrar es limitar el gasto en bienes y servicios en el presente.
- Los objetivos de ahorro son diferentes en cada persona y familia. Están relacionados con los gustos y preferencias de cada persona, con su ingreso disponible y con la tasa de interés que ofrece el mercado. Esta tasa de interés representa el rendimiento sobre el ahorro.
- Las personas pueden elegir ahorrar dinero de diferentes maneras: guardar moneda nacional o moneda extranjera en su casa, depositar sus ahorros en un banco comercial en una cuenta corriente o caja de ahorro (cuentas a la vista), o en una cuenta de depósitos a plazo fijo, o adquirir otros activos financieros (inversiones financieras), como por ejemplo bonos del tesoro, acciones o participaciones en fondos mutuos o fondos de inversión.
- Cuando se adquieren activos financieros que reportan un rendimiento a futuro se le denomina inversión financiera. Las inversiones financieras más conocidas son los depósitos a plazo fijo, y la compra de bonos y acciones.
- La tasa de interés que vemos en “pizarras” de los bancos, o la que remunera un bono, es la tasa de interés nominal. Es la que usamos para calcular cuánto dinero adicional nos paga una inversión financiera en un período de tiempo determinado el costo que deberíamos pagar por recibir dinero prestado o a crédito. Pero para poder calcular el poder adquisitivo de nuestra inversión se necesita la tasa de interés real, la que se calcula como la tasa de interés nominal menos la tasa de inflación.
- El crédito es la opción de pedir dinero prestado con la promesa de devolver este monto más otro adicional por concepto de intereses y más gastos (seguro, gastos administrativos, etc.). Esto permite a las familias, empresas y gobiernos, comprar bienes y servicios e invertir sin disponer de la totalidad del efectivo.
- Las instituciones autorizadas para otorgar créditos y préstamos son los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones de ahorro y préstamos, las empresas de tarjetas de crédito y algunas otras empresas financieras (depende de la reglamentación de cada país).
- Entre los diferentes tipos de préstamos se destacan los préstamos personales y financiaciones con tarjetas, los préstamos hipotecarios y los préstamos a empresas.
- El sistema financiero transfiere recursos, conecta los ahorros de las personas con la necesidad de préstamos o crédito de otras personas o empresas. El flujo de fondos en los sistemas financieros se realiza a través de los mercados y de los intermediarios financieros.
- Los intermediarios del sistema financiero incluyen, entre otros, a los bancos comerciales, las compañías de seguro, los fondos de pensión y los fondos de inversión.
- Los mercados financieros son el ámbito en el cual se compran y venden activos financieros. Los más conocidos son los mercados de bonos, de acciones y de divisas o moneda extranjera.
- El buen funcionamiento del mercado monetario y financiero es vigilado por el banco central de un país, este es la máxima autoridad monetaria y financiera de la Economía. Su misión y funciones están detalladas en su Carta Orgánica.

6.1

8 a 11 años

EL CHANCHITO DEL AHORRO

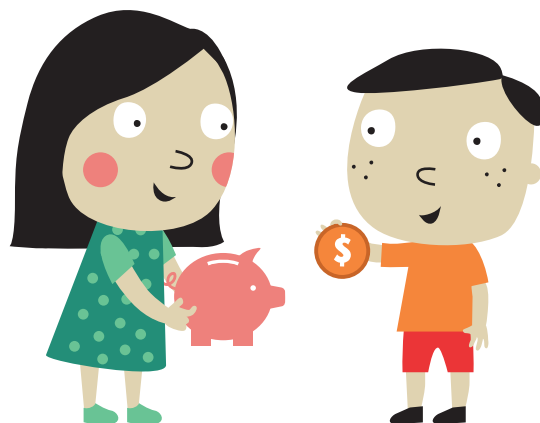
Ahorro

➔ Objetivos de la actividad:

- Entender que el ahorro es igual a los ingresos disponibles que se reciben en un período, menos los gastos realizados en ese mismo lapso

➔ Materiales necesarios:

- Dos copias de la plancha de dinero- material de apoyo 6.1/1
- Una copia de las instrucciones para confeccionar el “chanchito del ahorro”- material de apoyo 6.1/2
- Materiales para confeccionar el “chanchito del ahorro”: una botella de refresco de plástico, cuatro tapitas de refresco, tijera, pintura acrílica, pincel, marcador negro, cartulina rosada y pegamento instantáneo



Procedimiento

1. Divida a los alumnos en ocho grupos, 4 grupos de gastos y 4 de ingresos.
2. Explique a los alumnos que deben pensar grupalmente un ingreso o un gasto que tenga cualquier niño. Deben dibujarlo en una hoja A4 y escribir una breve descripción. Las actividades que representen ingresos pueden ser por ejemplo cortar el pasto o hacer un mandado y las actividades que representen un gasto pueden ser ir al cine o comprar un helado.
3. Luego, un representante de cada grupo mostrará las actividades al resto de la clase. Entre todos deberán decidir qué importe le asignarían a cada actividad. Debe ser múltiplo de 25 y menor que \$L 100. Por ejemplo, en el caso del ingreso por cortar el pasto podrían optar por ponerle \$L 25, \$L 50, \$L 75 o \$L 100. El representante del grupo deberá anotar en la hoja el importe correspondiente. Guíe la actividad de manera que los gastos no superen los ingresos.
4. Entregue a cada uno de los grupos de ingresos una plancha de dinero donde deberán recortar los billetes que necesiten en función del importe que le asignaron a cada una de sus actividades- material de apoyo 6.1/1.
5. Los grupos de gastos, deberán confeccionar el “chanchito del ahorro” con la ayuda del material de apoyo 6.1/2.

6. Una vez finalizado, deposite el “chanchitos del ahorro” sobre el escritorio.
7. Pida que pase al frente un alumno de cada grupo de ingresos, muestre la hoja y deposite el dinero en el recipiente. Por ejemplo, si la tarjeta que representa el ingreso del niño por regar el jardín es de \$L 100, debe poner los \$L 100 en el “chanchito del ahorro”.
8. Luego pida a un alumno de cada grupo que tiene las hojas de gastos que muestre la hoja donde dibujaron el gasto, abra el chanchito y retire el dinero correspondiente a ese gasto. Una vez retirado el dinero, debe mostrar al resto de los compañeros el saldo que queda en el “chanchito del ahorro”.

Elementos de discusión:

- A medida que van retirando el dinero de los ingresos para realizar los gastos, analice con los alumnos la decisión tomada en cuanto al gasto realizado, el que pudo haberse debido a la disponibilidad de ingresos. Pero también haga notar cómo la decisión del gasto disminuye la capacidad de ahorro.
- Explique a los alumnos que en esta actividad pudieron estimar el ahorro que les queda para gastar en otro momento. Defina el ahorro como el saldo entre los ingresos disponibles y los gastos realizados en un período determinado.
- Resalte la importancia del ahorro como indispensable para alcanzar ciertas metas. El ahorro implica costos y beneficios. Los beneficios se relacionan con la posibilidad de cumplir con metas que se quieran alcanzar a futuro y los costos de ahorrar se relacionan con la decisión de no satisfacer ciertos gustos y preferencias en forma inmediata.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

6.2

CATALINA

Crédito

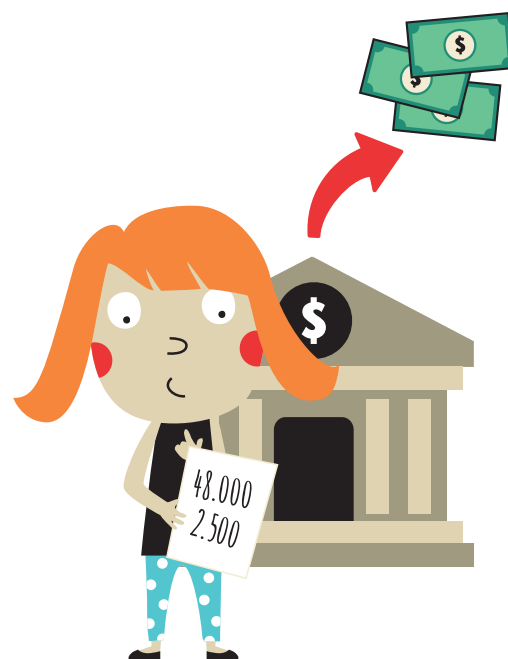
12 a 18 años

➔ Objetivos de la actividad:

- Reconocer la importancia de adecuar la elección de un préstamo al perfil personal, el ingreso disponible y la capacidad de pago de cada persona

➔ Materiales necesarios:

- Una copia para cada grupo de la historia de Catalina- material de apoyo 6.2/1
- Una copia para cada grupo de las posibilidades de crédito- material de apoyo 6.2/2
- Una copia para cada alumno de las consideraciones a la hora de endeudarse- material de apoyo 6.2/3.



Procedimiento

1. Divida a la clase en grupos de no más de 4 personas.
2. Entregue a cada grupo una copia de la historia de Catalina, que resume brevemente su presente laboral y plantea la realización de un viaje a España y distintas posibilidades de créditos que los alumnos deberán discutir grupalmente cuál consideran más conveniente para Catalina- materiales de apoyo 6.2/1 y 6.2/2.
3. Analice en conjunto las consideraciones para evaluar la conveniencia de tomar un crédito- material de apoyo 6.2/3
4. Una vez analizados los créditos existentes y las consideraciones que se deben tener en cuenta previo a la toma de estos, pida a los grupos que decidan cuál es el crédito más conveniente para que Catalina pueda realizar su viaje.
5. Una vez finalizado el tiempo, pida a un representante de cada grupo que comparta con el resto de la clase la actividad realizada.

Elementos de discusión:

- Los créditos permiten a las personas, empresas y gobierno comprar bienes y servicios y /o invertir sin disponer de la totalidad del efectivo. De esta manera se adelanta el consumo, por ejemplo: la compra de un auto, una casa, un viaje, invertir la educación de los/as hijos/as, etc.
- Las instituciones autorizadas para otorgar préstamos son los bancos, las cooperativas de crédito, las instituciones de ahorro y crédito, las empresas de tarjetas de crédito y algunas otras empresas financieras (depende de la reglamentación de cada país). Estas instituciones ofrecen diferentes opciones de préstamos y créditos a diferentes costos. A su vez, aprueban o deniegan las solicitudes de préstamos sobre la base de una evaluación del historial de crédito del prestatario y de la capacidad de pago futura.
- El costo de los préstamos es la tasa de interés que se debe pagar por pedir el dinero prestado, a veces también incluye las comisiones o gastos mensuales o anuales. La tasa de interés siempre tiene referencia con la moneda en la que se realiza el préstamo.
- Las tasas de interés de los créditos y préstamos pueden ser diferentes por distintos motivos, entre los que se destacan el riesgo (cuanto mayor es el riesgo, mayor es la tasa de interés), la existencia o no de un respaldo y el historial de crédito.
- La forma en que pagamos nuestros créditos queda registrada en lo que se llama el historial crediticio. Por esto es muy importante evaluar la conveniencia de solicitar un crédito y ser responsable en el uso de los mismos. Si adquirimos créditos que no podemos pagar, o si no pagamos a tiempo, nuestras finanzas se verán afectadas (por un mayor pago de intereses) o porque es más difícil obtener nuevos créditos en el futuro. Es conveniente, antes de solicitar un préstamo, evaluar si es posible pagarlo, es necesario saber qué parte de nuestros ingresos podemos destinar al pago del préstamo, es decir, nuestra capacidad de pago.

Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.

6.3

12 a 18 años

VAMOS AL BANCO LATINOAMERICANO

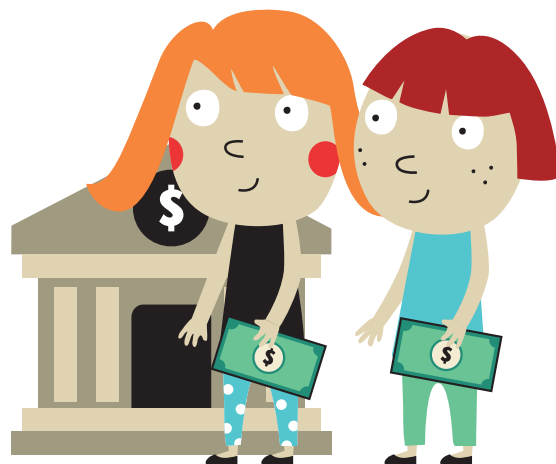
Bancos comerciales y productos financieros

➔ Objetivos de la actividad:

- Descubrir las funcionalidades básicas del sistema financiero en la coordinación de agentes ahorradores y prestatarios
- Identificar cuáles son los productos financieros que mejor se adecuan a las necesidades y posibilidades de cada persona

➔ Materiales necesarios:

- Una copia de las tarjetas “tengo dinero” y “necesito dinero”- material de apoyo 6.3/1
- Una copia de los certificados de depósito y crédito- material de apoyo 6.3/2
- Una copia para cada alumno que posea las tarjetas de “tengo dinero” de la plancha de dinero- material de apoyo 6.3/3
- Una copia por grupo de los productos bancarios- material de apoyo 6.3/4



Procedimiento

1. Entregue a cada alumno una tarjeta de “tengo dinero” o una tarjeta de “necesito dinero”- material de apoyo 6.3/1. Si son muchos alumnos en la clase, puede entregar una tarjeta cada tres o cuatro.
2. Dé tiempo suficiente para que las lean y comprendan.
3. Los alumnos deben circular por la clase, los que poseen tarjetas de “necesito dinero” deben encontrar a compañeros dispuestos a prestarles esa cantidad de dinero y los que poseen tarjetas de “tengo dinero” tienen que encontrar compañeros que necesiten pedir prestada la misma cantidad de dinero que ellos tienen.
4. Una vez transcurridos 10 minutos, interrumpa la dinámica, tiempo en el que seguramente no habrán podido completar su misión.
5. Haga notar la dificultad existente para lograr lo dispuesto en las tarjetas. Utilice los elementos de discusión.

6. Pida a un alumno que sea el encargado del Banco Latinoamericano y entréguele una plancha de dinero y los certificados de depósito y de crédito- material de apoyo 6.3/2.
7. Entregue una plancha de dinero a los alumnos que tengan tarjetas de “tengo dinero”- material de apoyo 6.3/2 (utilice la misma plancha de dinero del Banco Latinoamericano). Deben recortar los billetes necesarios para llegar al importe de su tarjeta.
8. Luego deben acudir al banco y depositar el dinero en un recipiente o simplemente entregarlo. El estudiante encargado del banco deberá darles una nota que certifique que tienen el respaldo del depósito en el banco.
9. Los alumnos que tienen tarjetas de “necesito dinero” deben acudir al banco y recibirán el dinero estipulado en la tarjeta y el certificado del crédito.
10. Haga notar a los alumnos cómo la existencia del banco hizo más fácil el cumplimiento de lo dispuesto en las tarjetas. Utilice los elementos de discusión.
11. Utilice el material de apoyo 6.3/4 para identificar los principales productos bancarios de depósitos y de créditos. Entregue una copia a cada grupo y léalo en voz alta de manera de garantizar la total comprensión del mismo.
12. Identifique, junto a los alumnos, cuáles de ellos podrían usarse en función de las tarjetas empleadas en la primera parte de la actividad. Habrá algunos que no fueron utilizados o que son variantes de los utilizados, en esos casos se aprovecha la oportunidad para comentarlos brevemente.
13. En lo referente a las tarjetas de “tengo dinero” (depósitos), mencione la diferencia entre depósitos a la vista y depósitos a plazo en cuanto a la disponibilidad del dinero, así como también las características particulares de las cuentas corrientes y las cajas de ahorro.
14. En lo referente a las tarjetas de “necesito dinero” (créditos), mencione que hay distintos tipos de créditos según la necesidad que se quiera cubrir (consumo, inmuebles, maquinaria o materia prima, etc).

Elementos de discusión:

- Haga notar la dificultad que encontraron los distintos alumnos para poder satisfacer sus necesidades ya sea como acreedores o deudores. ¿Todos los alumnos pudieron prestar el dinero que deseaban o todos encontraron la suma de dinero que necesitaban? La respuesta será que no, que les insumió tiempo encontrar quién tenía el dinero o quién la necesitaba, destaque cómo la existencia del Banco Latinoamericano hizo más ágil las transacciones.
- Una de las funciones de los bancos es tomar depósitos, otorgar préstamos a personas o empresas que lo necesitan para la compra de casas, bienes duraderos o para realizar sus inversiones productivas (máquinas, campos y sus mejoras, etc.). De esta manera, los bancos son los responsables de asegurar el sano funcionamiento de la circulación del dinero entre los agentes. Esta función es vital para que la economía crezca y se desarrolle de manera sostenida en el tiempo.
- Las personas depositamos nuestro ahorro y este es la parte de nuestro ingreso que no consumimos y que “guardamos” para consumir en el futuro. Entonces ahorramos para distintos fines: irnos de viaje, comprar una casa, pagar la universidad, una fiesta de casamiento, o el cumpleaños de 15 de nuestros hijos. Cualquiera sea el fin de nuestro ahorro, nunca

➔ ACTIVIDADES

implicará que lo necesitemos con urgencia para el día siguiente, salvo que algún acontecimiento inesperado ocurra. Mientras tanto, los bancos usan ese dinero para prestarlo a quienes lo necesitan para poder adelantar su consumo o invertir en un emprendimiento productivo. Antes de dar un préstamo hay funcionarios en un banco que se encargan de estudiar la capacidad de pago de las personas o empresas que lo solicitan.

- En la segunda parte de la actividad, los alumnos identifican cuáles son los distintos productos financieros existentes. El sistema financiero está formado por las instituciones de la economía que ayudan a conectar los ahorros de una persona con la necesidad de préstamos de otra.
- En general, las personas buscan colocar sus ahorros en activos financieros o inversiones financieras que le reporten seguridad o algún interés que aumente el capital original disponible. Para esto, se deben conocer las distintas alternativas de inversión según el capital disponible. También es necesario analizar esas alternativas según el rendimiento que se espera y el riesgo que se está dispuesto a tomar.
- El rendimiento es el ingreso ganado y se expresa como un porcentaje (en general, anual) de la cantidad invertida. La tasa de interés es el precio que las personas pagan por pedir dinero prestado y el precio que reciben los acreedores por prestar su dinero.
- El riesgo se refiere a la incertidumbre de no recibir al término de la inversión el dinero o rendimiento que se esperó.

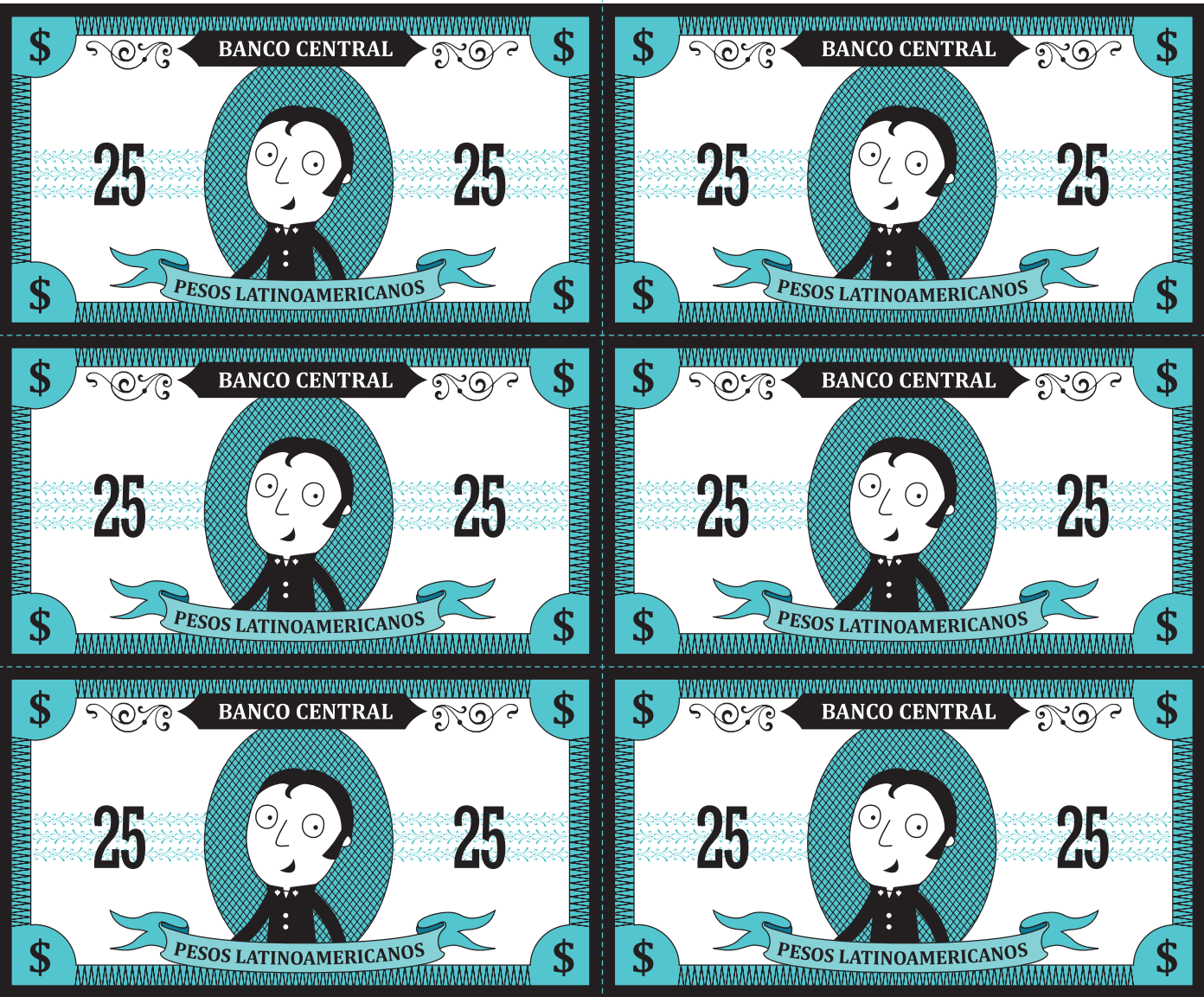
Realizar la discusión colectivamente. El docente ejercerá la función de guía y de generador de reflexión.



➔ MATERIAL DE APOYO

6.1/1

Plancha de dinero



➔ MATERIAL DE APOYO

6.1/2

Instrucciones para confeccionar “el chanchito del ahorro”

1. Con una tijera corta la botella de plástico quitando un aro central (figura 1). Para la manualidad utilizarás la parte inferior de la botella y la superior.
2. Utiliza la tijera para realizar un corte en el que puedas introducir los billetes (figura 2).
3. Luego encastra las dos partes de la botella formando una botella más pequeña (figura 3).
3. Pega las 4 tapitas simulando que son las patitas. Recuerda que el orificio para introducir la moneda debe quedar en la parte superior del chanchito lo que será el lomo (figura 4).
4. Colorea la botella con pinturas acrílicas (figura 5).
5. Recorta en cartón o cartulina los ojos y las orejas. Utiliza un marcador negro para hacer los detalles de los ojos.
6. Pega los ojos y las orejas con el pegamento (figura 6).

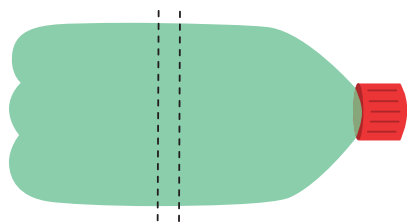


Figura 1.

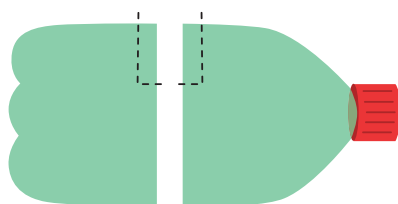


Figura 2.

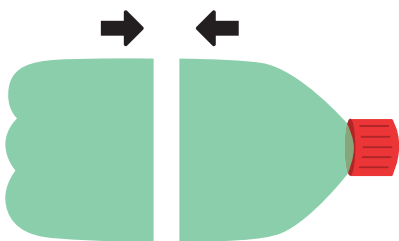


Figura 3.

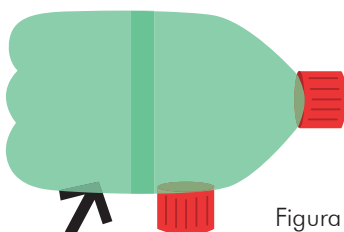


Figura 4.

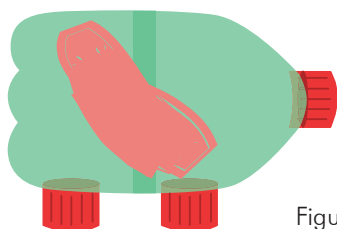


Figura 5.

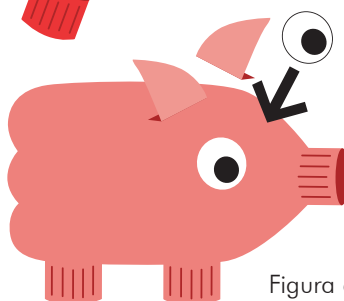


Figura 6.

6.2/1

La historia de Catalina

Catalina es una docente de Literatura de Secundaria, se recibió hace apenas dos años y trabaja actualmente en un liceo en el interior del país, donde dicta clases a alumnos de 3er año de Ciclo Básico. Además, dos veces a la semana, por la tarde trabaja en un Centro Juvenil, dando clases de apoyo a jóvenes que quieren terminar el liceo, pero que por diversos motivos han encontrado dificultades para finalizarlo. Alquila un apartamento pequeño con una amiga, compartiendo los gastos de alquiler y los gastos fijos.

Catalina obtiene como ingreso líquido entre los dos trabajos \$L 25.000 y tiene una capacidad de ahorro de \$L 2.500 mensuales, los que deposita en una cuenta en el Banco Latinoamericano, por si surge algún imprevisto.

Los ahorros que acumuló hasta el mes anterior, los gastó en amueblar la casa que alquilaron.

Este año ha decidido hacer, junto con su amiga, el viaje que viene soñando hace años: conocer distintas ciudades de España.

Luego de haber averiguado en varias agencias de viajes, se decidió por contratar los servicios de C&P Viajes que cotizaron el siguiente presupuesto:

ESPAÑA:

Tarifa por persona sujeto a disponibilidad \$L 48.000.

Pasaje aéreo en la compañía AIR LA.

12 noches de alojamiento a elección en España comenzando en Madrid y finalizando en Barcelona.

Alquiler de auto durante todo el recorrido con seguro, kilometraje ilimitado e impuestos incluidos.

Nuestros precios incluyen todas las tasas e impuestos.

Paquete sujeto a disponibilidad y cambio sin previo aviso.

➔ MATERIAL DE APOYO

6.2/2

Posibilidades de crédito

Rápido y Fácil

Conseguí \$L 48.000 en cuotas fijas de \$L 3.800

Tu cuota en pesos latinoamericanos fijos por todo el período y a sola firma.
Pagas 15 cuotas mensuales. Usa tu dinero en lo que más quieras.



Para consolidar tus deudas, viajes, mejoras al hogar o cualquiera que sea tu necesidad

Préstamo de \$L 48.000 en 24 cuotas de \$L 2.500.



Tu cuota en pesos latinoamericanos fijos por todo el período y a sola firma

Se requiere garantía inmobiliaria.



Porque la imaginación no es más que el primer paso de la realidad

Conseguí \$L 48.000 en cuotas fijas de \$L 2.500

Tu cuota en pesos latinoamericanos fijos por todo el período.
A sola firma, no se requiere garantía inmobiliaria.
Tienes 24 meses para pagar. Compras con tu dinero lo que vos quieras.



¿Sabes cuál es el mejor día del año para pedir tu efectivo? Hoy

Banco TaTe te ofrece el mejor préstamo en \$ Europeos.
Financiado hasta en 20 meses. Sin intereses.



Viaja con nosotros y escoge la financiación que mejor se adapte a ti

Tarjetas Go del Banco Latinoamericano.
Financia tu viaje en 12 meses con intereses bajos de forma rápida y sencilla.
Límite de crédito de la tarjeta: equivalente a un sueldo líquido.



6.2/3

Consideraciones a la hora de endeudarse

Así como cuando se compra una televisión o un auto, es importante analizar todas las alternativas y comparar diferentes precios. Al pedir un préstamo, también es conveniente comparar distintas opciones, identificando claramente:

- La **tasa de interés** que se debe pagar. O sea, el precio que la institución nos cobra por prestarnos el dinero.
- Tener en cuenta que, si hay atrasos, se cobra una **tasa de mora**, la que es mayor a la de interés común.
- Otros **gastos y comisiones**. Es importante tener en cuenta otros gastos adicionales a la tasa de interés que la institución cobre. A veces un préstamo puede tener una tasa de interés más baja, pero ser más caro si se toman en cuenta estos gastos.
- **Plazo** del préstamo. Se debe conocer el tiempo que lleva amortizar la totalidad del préstamo.
- **Importe de la cuota**. Este no debería superar el 25% de los ingresos de quien contrae el préstamo, o hasta 35% en caso de incluir préstamos hipotecarios.
- **Exigencia o no de garantías**. Algunas instituciones pueden solicitar bienes en garantía para conceder un préstamo y por esto ofrecer también tasas de interés más bajas.
- **Moneda** en que se toma el préstamo. Es aconsejable que el endeudamiento se realice en la misma moneda que cobramos nuestros ingresos.



MATERIAL DE APOYO

6.3/1

Tarjetas “necesito dinero”

Decide comprar una computadora portátil para sus hijos como material de estudio, por lo que necesita pedir prestado \$L 50. NECESITO DINERO 	Se muda a un barrio muy lejano a su lugar de trabajo. Decide comprarse un auto, por lo que necesita pedir \$L 150. NECESITO DINERO 
Es el casamiento de una prima y necesita comprar la ropa de fiesta, por lo que necesita pedir prestado \$L 50. NECESITO DINERO 	Decide hacer una viaje familiar para conocer a la nueva sobrina nacida en Europa, por lo que necesita pedir prestado \$L 150. NECESITO DINERO 
Decide ampliar su casa en la playa para vacacionar con la familia, por lo que necesita pedir prestado \$L 100. NECESITO DINERO 	Decide comprar una casa, por lo que necesita pedir prestado \$L 300. NECESITO DINERO 
Decide mejorar los electrodomésticos para lograr una mayor eficiencia energética, por lo que necesita pedir \$L 100. NECESITO DINERO 	Es el dueño de una empresa de construcción y decide invertir en maquinaria, por lo que necesita pedir prestado \$L 500. NECESITO DINERO 
Su hija mayor cumple quince años y deciden hacer una fiesta de cumpleaños, por lo que necesita pedir prestado \$L 150. NECESITO DINERO 	Es el propietario de un restaurante. Necesita pedir prestado \$L 500 para hacer unas refacciones al local. NECESITO DINERO 

Tarjetas “tengo dinero”

Tiene \$L 50 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 	Tiene \$L 150 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 
Tiene \$L 50 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 	Tiene \$L 150 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 
Tiene \$L 100 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 	Tiene \$L 300 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 
Tiene \$L 100 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 	Tiene \$L 500 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 
Tiene \$L 150 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 	Tiene \$L 500 ahorrados y está dispuesto a prestar el dinero. TENGO DINERO 

➔ MATERIAL DE APOYO

6.3/2

Certificados de depósito y crédito

CERTIFICADO DE DEPÓSITO

El Banco Latinoamericano recibió de

la suma de

\$L

(pesos latinoamericanos)

CERTIFICADO DE CRÉDITO

El Banco Latinoamericano entrega a

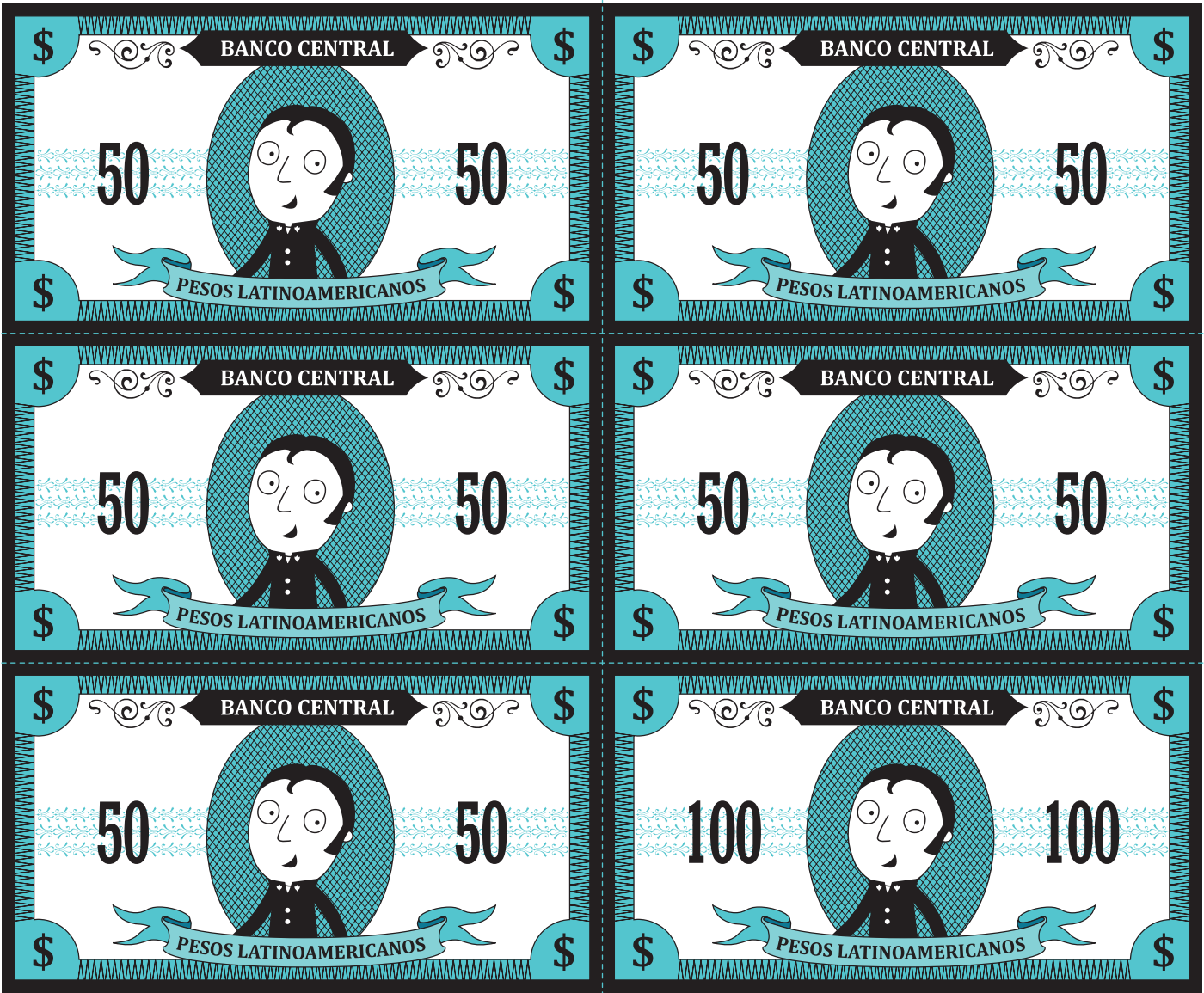
en calidad de préstamo la suma de

\$L

(pesos latinoamericanos)

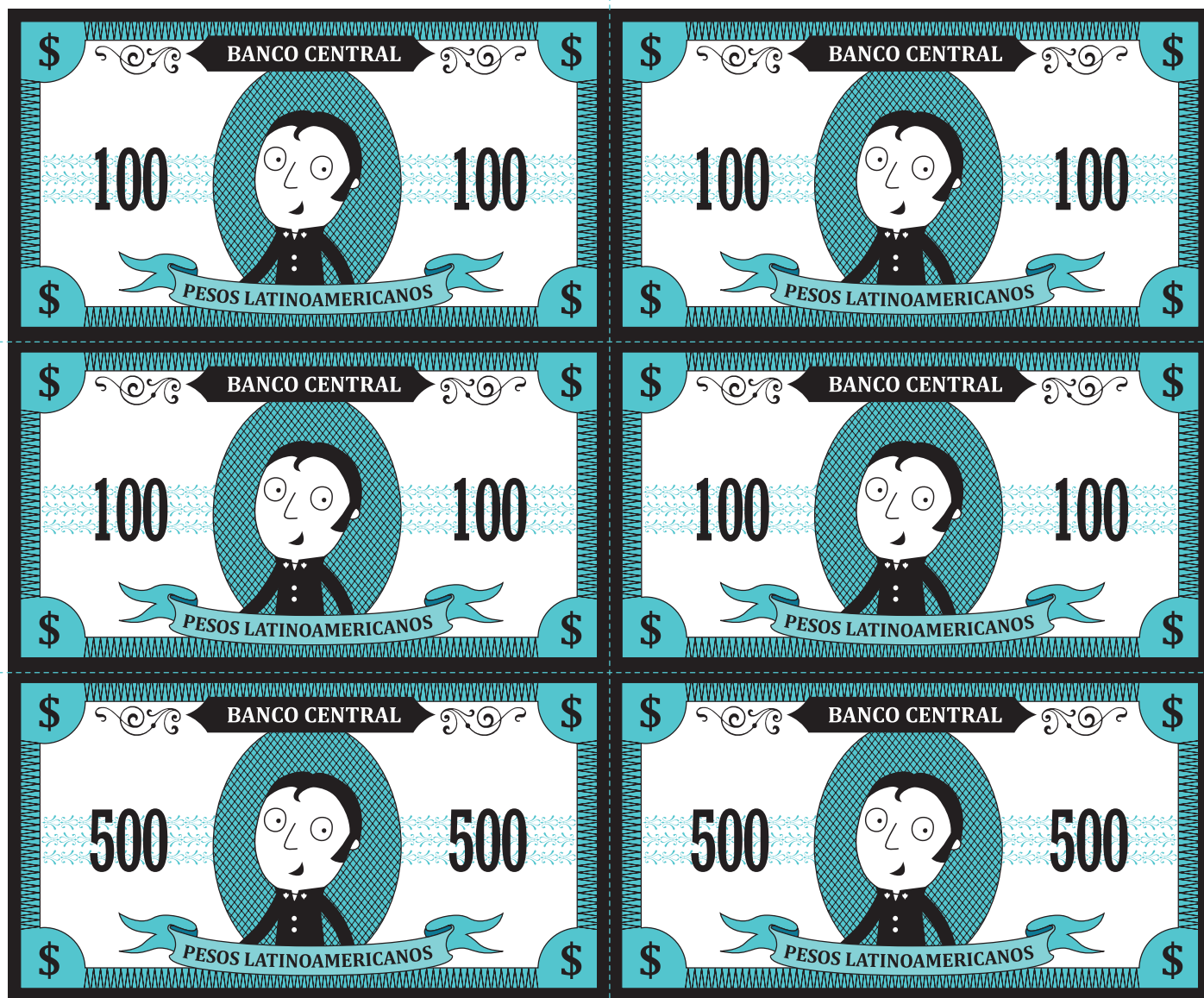
6.3/3

Plancha de dinero



➔ MATERIAL DE APOYO





6.3/4

Productos bancarios

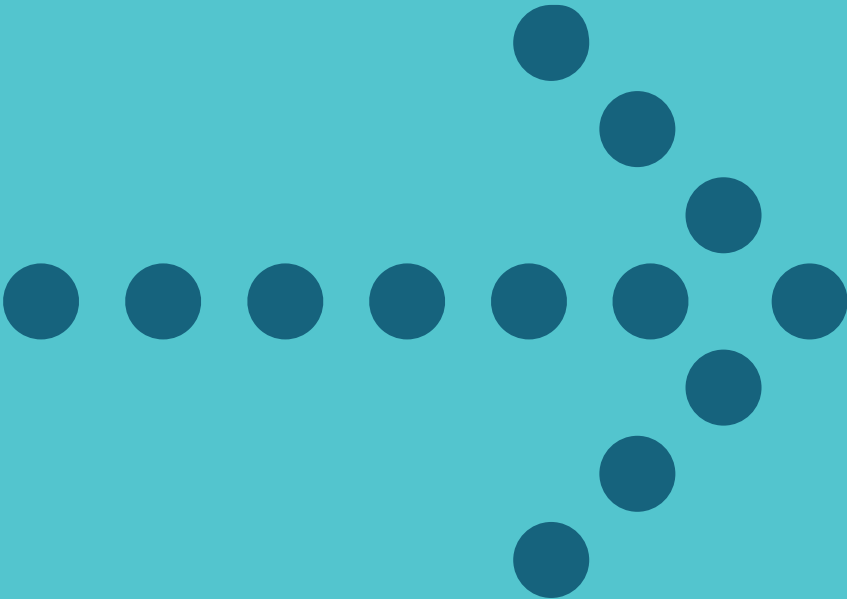
Depósitos- tarjetas “tengo dinero”

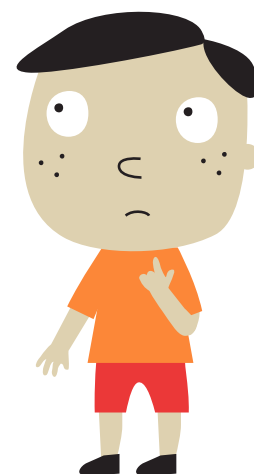
- **Depósitos a la vista:** son a la vista los depósitos en cuenta corriente y en caja de ahorros, para hacer este tipo de depósito hay que abrir una cuenta en el banco. Una de las ventajas de estos depósitos, es que el dinero está disponible en cualquier momento y el público puede retirarlos cuando desee. Lo que posibilitan estos depósitos es, por ejemplo, la realización de operaciones bancarias como cobro y pago de sueldos, pagos de compra de bienes y servicios, débitos automáticos, transferencias o retiros de dinero a través de cajeros automáticos. Las cuentas corrientes permiten también a sus titulares emitir cheques que pueden usarse como medios de pago. Además, ofrecen como ventaja la seguridad porque la mayoría de las cuentas de ahorro tienen un seguro de depósito hasta cierto monto, y la posibilidad de generar historial para ser cliente de crédito.
- **Depósitos a plazo, o depósitos a plazo fijo:** son depósitos donde el depositante deja inmovilizado el dinero en el banco por determinado período: 30, 60, 90, 180, 270 o 360 días y, en general, hasta la fecha de vencimiento no se puede retirar el dinero. En general si se retira el dinero de un depósito a plazo fijo antes del plazo acordado, existe una penalización.

Créditos- tarjetas “necesito dinero”

- **Préstamos personales y financiaciones con tarjetas:** también llamados préstamos al consumo. Están destinados fundamentalmente a comprar bienes y servicios que satisfacen nuestras necesidades cotidianas. Se otorgan a personas físicas (no a empresas) y sirven, por ejemplo, para comprar un automóvil, un electrodoméstico o cualquier otro bien o servicio cuya compra necesite financiar. Las tarjetas de crédito permiten tener acceso a estos préstamos. El banco o la institución financiera que emitió la tarjeta le está prestando hasta una determinada cantidad, llamada línea de crédito.
- **Préstamos hipotecarios:** son préstamos que tienen como garantía un inmueble o propiedad y permiten adquirir una casa o departamento y pagarlo poco a poco, dado que es más fácil adquirir una casa de esta forma que comprarla en un solo pago. Los préstamos hipotecarios suelen ser a plazos muy largos (pueden a veces superar los 30 años) y el monto prestado es alto. Es una decisión financiera muy importante, dado que compromete a una familia a pagar la vivienda durante muchos años y, si no se paga, se puede perder la casa (garantía del préstamo) porque la institución puede cobrarse la deuda atrasada mediante la venta del bien hipotecado.
- **Préstamos a empresas:** son préstamos destinados a invertir, iniciar o hacer crecer un negocio y son solicitados por empresas o micro empresas. Un préstamo de esta naturaleza le permite al Sr. Gutiérrez, por ejemplo, comprar más productos para ampliar la mercadería ofrecida en la ferretería.

Es muy importante cuidar mi calidad como deudor. Los incumplimientos y atrasos quedan registrados en las empresas que elaboran estadísticas de pagos de las personas como la Central de Riesgos en el caso de Uruguay. Esta información es la que los bancos utilizan como base para decidir si nos prestan dinero. Por eso es fundamental pedir prestado lo que sabemos que vamos a poder pagar.





UNA MANO CON LAS GRÁFICAS

Gráficas y datos económicos

Las **gráficas** son un instrumento muy útil porque **representan visualmente un conjunto de datos**, ordenándolos y facilitando su comprensión.

Para estudiar y aprender Economía, se debe tener un conocimiento práctico de las gráficas, debido a su amplia utilización en la representación de la realidad económica. Frecuentemente aparecen, en la prensa económica como en los manuales de Economía, distintos tipos de gráficas. Con ellas se suelen mostrar la **evolución de diferentes variables económicas** (tasas de inflación, de desempleo, PIB, etc.), o bien **representar conceptos y modelos económicos** (demanda y oferta en un mercado, etc.).

¿Qué es una variable económica?

Es una **magnitud de interés que puede definirse y medirse**, que **influye en las decisiones relacionadas con el qué, el cómo y para quién** de que se ocupa la economía, o **describe los resultados** de esas decisiones. Varia-

Una gráfica es un diagrama que muestra la forma en que dos o más conjuntos de datos o variables se relacionan entre sí.

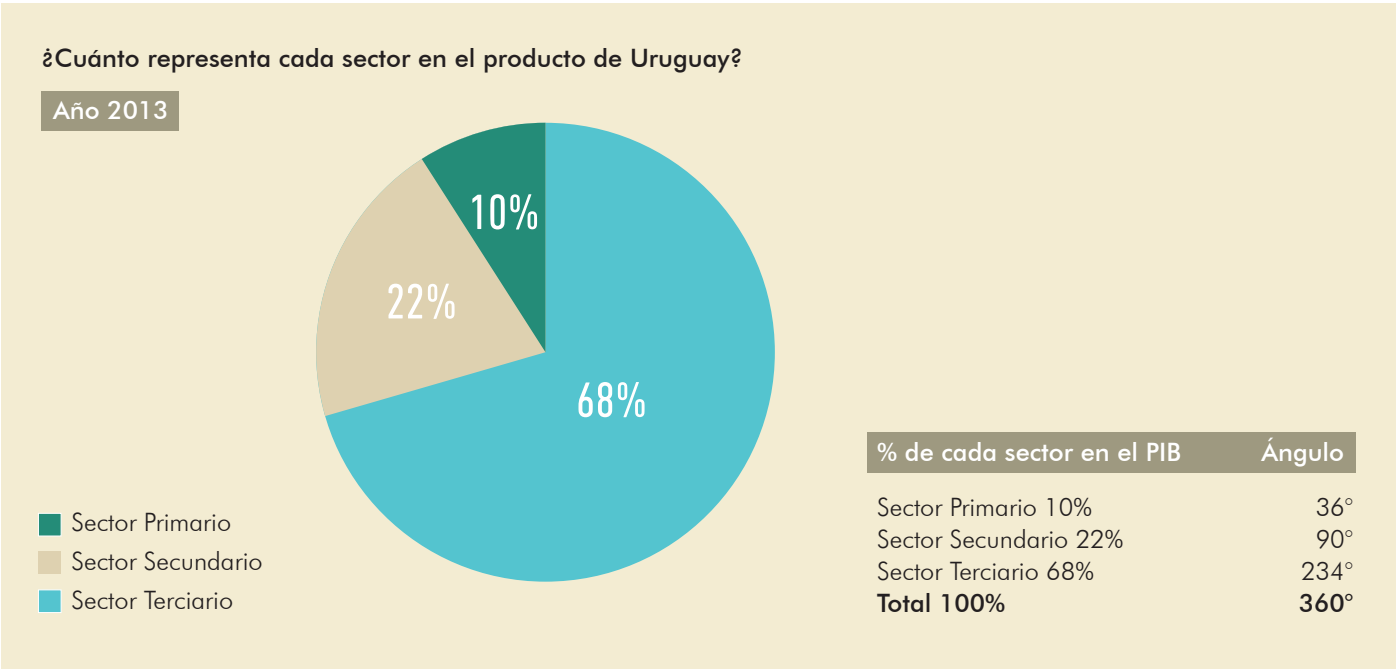
bles que se estudian en economía son: los precios, las cantidades producidas, demandadas, ofertadas, las horas de trabajo, la tasa de inflación, la tasa de desempleo, el PIB, etc. En general para analizar las variables económicas se utilizan datos económicos, que son hechos expresados en cifras.

Gráficas y datos económicos

Los datos económicos suelen representarse en forma gráfica porque una gráfica es capaz de resumir conceptos importantes por una imagen.

➤ Gráfica de torta

Este tipo de gráfica es muy utilizada para la presentación de datos económicos. Son **gráficas circulares** o de 360 grados, y se emplean para **representar proporciones**. Se puede usar una gráfica de torta para analizar cuánto representa el sector primario, secundario y terciario en la producción de bienes y servicios finales por ejemplo de Uruguay para el año 2013. Cada trozo de la torta representa la proporción de bienes y servicios totales que son producidos por cada sector.

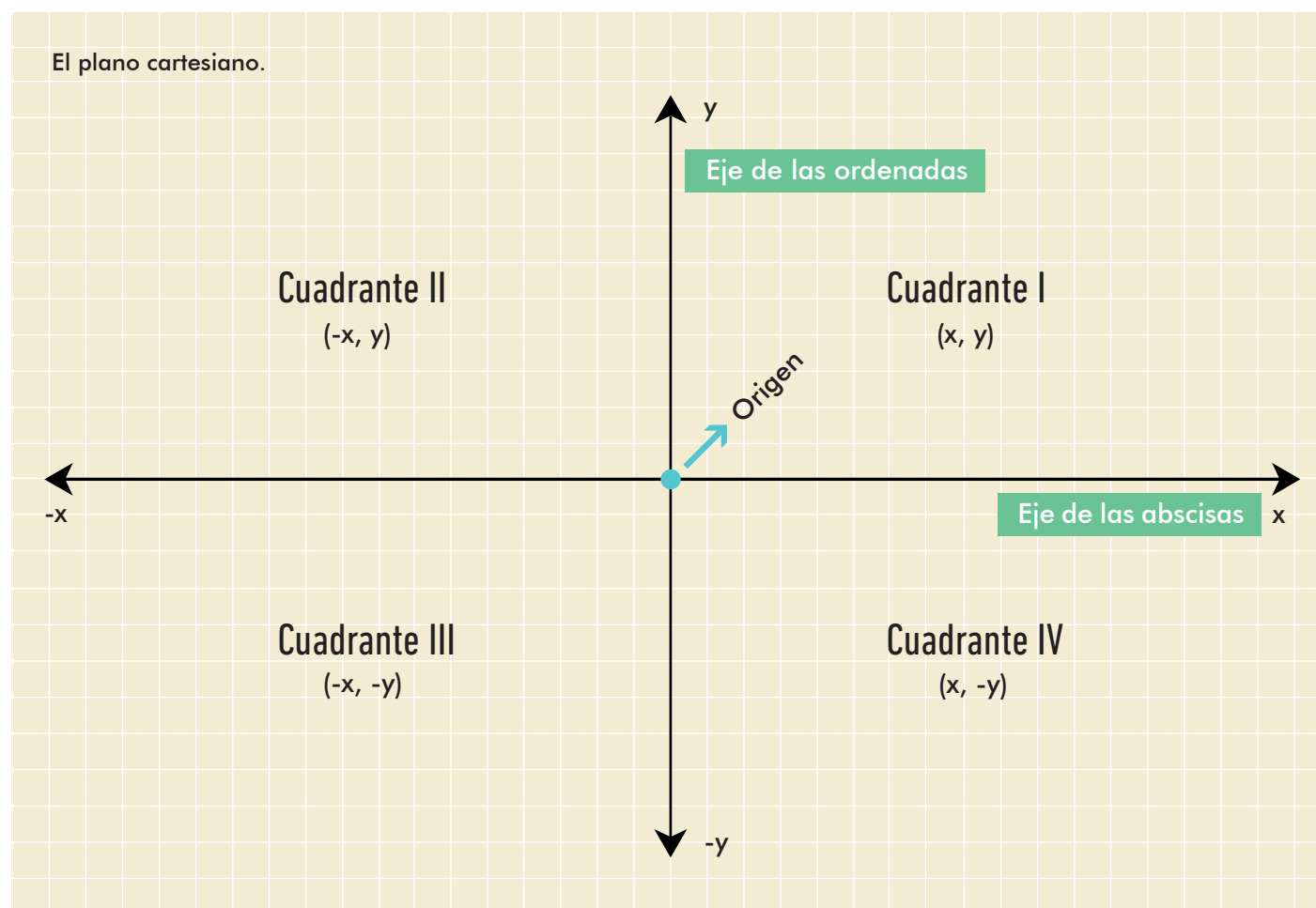


Fuente: Banco Mundial.
<http://datos.bancomundial.org/indicador>, consultado en enero 2015.

En esta gráfica el ángulo de cada sector es proporcional al porcentaje del sector en el total.

➤ Gráficas en el eje de las x y de las y

En este tipo de gráfica, como en las siguientes, los **datos o relaciones entre variables se grafican en un plano cartesiano**, donde la línea horizontal se denomina eje de las abscisas, o eje de las x y la línea vertical es el eje de las ordenadas o eje de las y. Donde se cruzan los dos ejes se denomina origen. En general, se usa el cuadrante I del plano, cuadrante positivo.



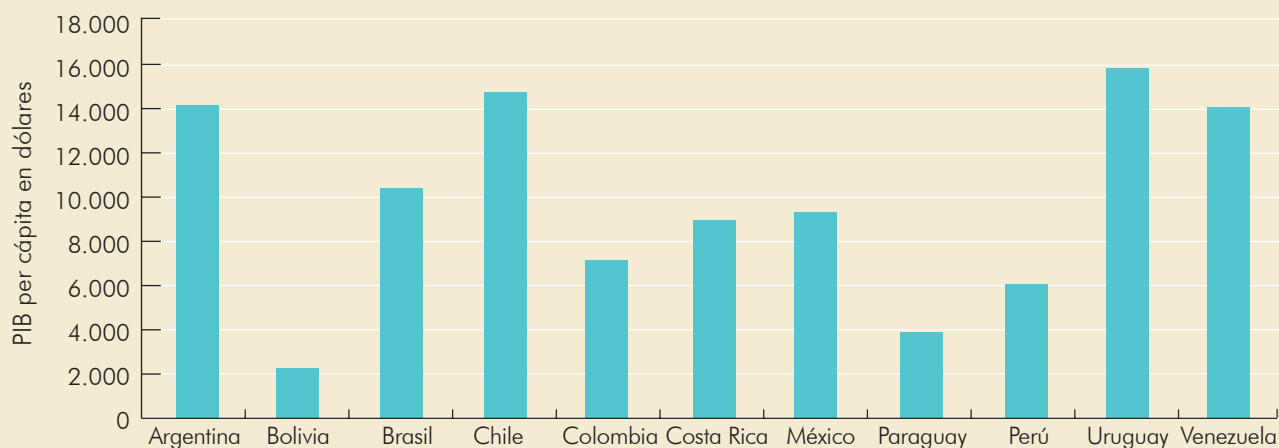
➤ Gráfica de barras

Este tipo de gráfica es una de las más utilizadas para presentar datos económicos. En la gráfica de barras, los **datos se representan mediante barras** de una altura proporcional a la frecuencia, estas barras pueden tener forma vertical u horizontal.

En el ejemplo de gráfica de barras siguiente se presenta el indicador del PIB per cápita, que se define en el capítulo 3. La altura de cada barra representa el PIB per cápita de cada país (PIB en dólares corrientes de cada país dividido la cantidad de habitantes del país). Esta gráfica permite mostrar el valor alcanzado por esta variable en el año 2013, en 11 países seleccionados de América Latina.

PIB per cápita: PIB en dólares/población. Países seleccionados.

Año 2013



Fuente: Banco Mundial. Datos sobre las cuentas nacionales del Banco Mundial y archivos de datos sobre cuentas nacionales de la OCDE.

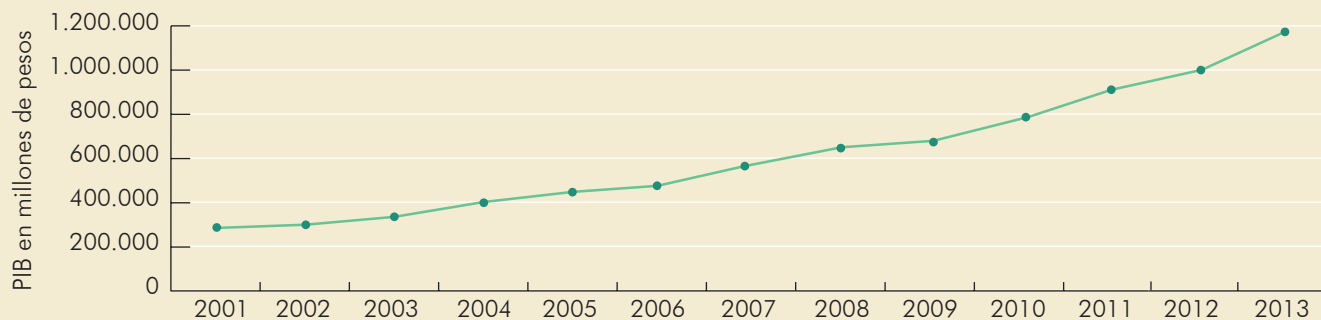
➤ Gráfica de series de tiempo

Esta gráfica muestra la **forma** en que una variable o **variables se modifica/n a lo largo del tiempo**. Una gráfica de series de tiempo mide el tiempo (por ejemplo, meses o años) en el eje de las x y la variable o variables en la cual estamos interesados en el eje de las y.

La gráfica de series de tiempo siguiente muestra la evolución del PIB corriente de Uruguay entre 2001 y 2013. Como se observa en la imagen el PIB en términos nominales muestra una evolución creciente en el tiempo. El concepto del PIB se desarrolla en el capítulo 3.

PIB de Uruguay a valores corrientes.

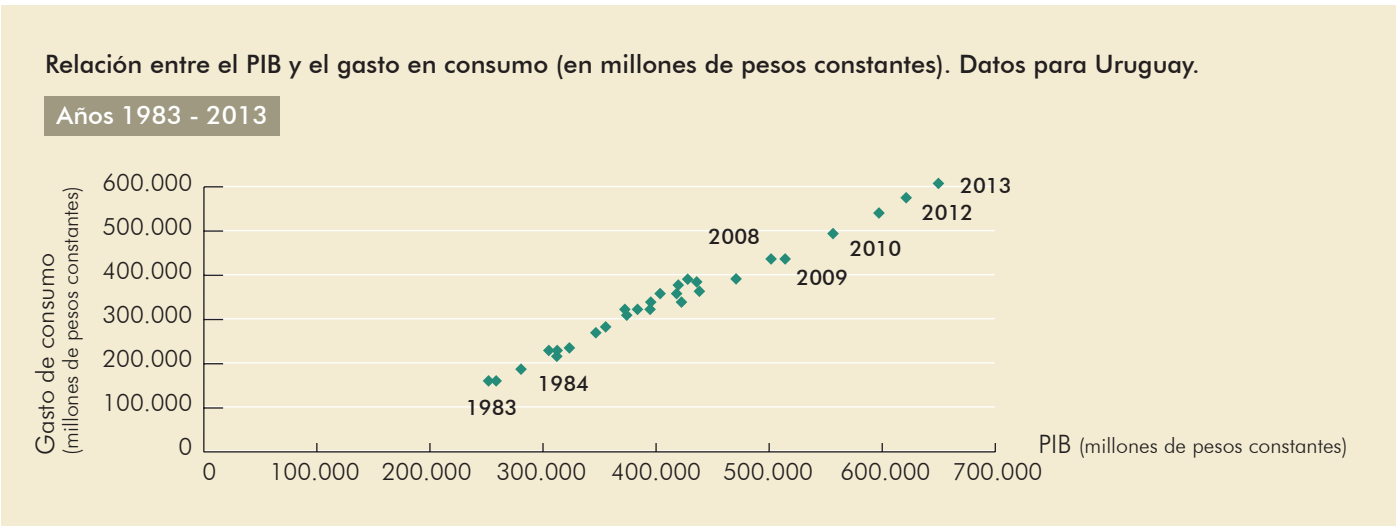
Años 2001 - 2013



➤ Diagrama de dispersión

Un diagrama de dispersión plotea el valor de una variable en el eje de las x y el valor de la otra variable en el eje de las y. Sirve para mostrar claramente la **relación entre dos variables**, aunque no indica causalidad de una variable a la otra.

En la gráfica se observa un diagrama de dispersión de dos variables que se mueven en la misma dirección y muestra el PIB de Uruguay sobre el eje horizontal y el gasto en consumo total de Uruguay sobre el eje vertical. Se observa que la relación (o la correlación) es positiva, y que a mayor nivel de PIB se observa también mayor nivel de consumo.





BIBLIOGRAFÍA

Alves G., Amarante V., Salas G., Vigorito A. (2012). *La desigualdad del ingreso en Uruguay entre 1986 y 2009*. Documento de Trabajo 03/12, Instituto de Economía, Facultad de Ciencias Económicas y Administración.

Banco Central de la República Argentina (2008). *Descifrando la Economía. Manual Docente*.

Banco Central Europeo (2009). *La estabilidad de precios: ¿por qué es importante para ti?* Libro para el profesor.

Banco de la República de Colombia (2006). *El sistema económico*.

Banco de Previsión Social. Consejo de Educación Primaria. Administración Nacional de Educación Pública de Uruguay. (2011). *Manual de apoyo al docente. Conocé tus derechos y obligaciones en Seguridad Social*.

Banco de Previsión Social. Consejo de Educación Primaria. Administración Nacional de Educación Pública de Uruguay. (2011). *Manual interactivo del alumno. Conocé tus derechos y obligaciones en Seguridad Social*.

Blogspot. Home of My Own, Mi Propia Casa. (2005) *Administre bien su dinero: Prepare un plan de gastos*.

CEPAL (2013) (2014). *Panorama fiscal de América Latina y el Caribe reformas tributarias y renovación del pacto fiscal*.

Chapagain and Hoekstra (2004). *Water footprints of nations*. Unesco-IHE

CINVE (2007). *Para entender la economía del Uruguay*. Fundación de Cultura Universitaria.

Colección Metodologías Estadísticas. Instituto Nacional de Estadística e Informática de Perú. (2000). *Metodología para el cálculo de los niveles de empleo*.

Consejo de Educación Económica (2011). *Bienestar financiero para toda la vida. Una guía con actividades sobre finanzas personales para padres y estudiantes*. Grados 6-12.

Davies G. (1994) *A History of Money: from ancient times to the present day*. University of Wales Press.

Departamento de Economía. Facultad de Ciencias Sociales (2013). *Encuesta Financiera de los Hogares Uruguayos*. Informe de resultados.

España V.; Tiscordio I.; López de Haro G. (2002). *La sobreeducación: Incidencia en el mercado de trabajo uruguayo*. Trabajo de tesis Facultad de Ciencias Económicas y Administración.

Gagliardi E. (2003) *Macroeconomía de economías pequeñas y abiertas*. Tomo I y II. Universidad ORT.

Gervasio G. (2012) *Tributación a la seguridad social. Análisis del caso uruguayo en el contexto de América Latina. Perspectivas y futuro*. III Jornadas Académicas de la Facultad de Ciencias Económicas y de Administración.

Guías Bancos Caminos (2015). *Planificación de las finanzas personales*.

Hanke S., Krus N. (2012). *World Hyperinflations*. Cato Working Paper no. 8.

Historia y evolución del papel moneda. Numismática Wiki. Consulta junio 2015.

Instituto Nacional de Estadística, Encuesta Continua de Hogares. (1996). *Principales Definiciones Utilizadas*.

Krugman P., Obstfeld (1995) *Economía Internacional. Teoría y Política*. Mc. Graw-Hill.

Krugman P., Wells R. (2007) *Macroeconomía: Introducción a la economía*. Reverté.

Mankiw N. G. (2002) *Principios de Economía*. Mc. Graw-Hill.

Ministerio de Desarrollo Social de Uruguay (2014). *Reporte Social 2013*. Principales características del Uruguay social.

Naciones Unidas, Comisión Europea, Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, Fondo Monetario Internacional y Banco Mundial (2008). *El Sistema de Cuentas Nacionales 2008*.

Oficina de apuntes del CECEA. Facultad de Ciencias Económicas y Administración (2007) *Indicadores del mercado de trabajo*. Economía descriptiva I.

Parkin M., Esquivel G. (2006) *Microeconomía: versión para Latinoamérica*. Pearson Educación.

Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo (2014) *Informe sobre Desarrollo Humano 2014*.

Sachs J. y Larraín F. (2002). *Macroeconomía en la economía global*. Pearson, Prentice Hall.

Samuelson P., Nordhaus W. (2010) *Macroeconomía 19ed. con aplicaciones a Latinoamérica*. Mc. Graw-Hill.

Secretaría de Educación Pública de México (2010). *Formación económica y financiera en la familia*.

Steimberg F. (2004) *La nueva teoría del comercio internacional y la política comercial estratégica*. Universidad Autónoma de Madrid.

Tucker I. (2001) *Fundamentos de Economía*. Thomson Learning.

Ura K., Alkire S., y TshokiZangmo (2010). *Felicidad Nacional Bruta e Índice de FNB*.

Uruguay XXI (2014). *Sistema Financiero*. Abril 2014.

Weatherford J., Collyer J. (1997) *La historia del dinero: de la piedra arenisca al ciberespacio*. Editorial Andrés Bello.

Williams, Ayres, and Heller (2002). *The 1.7 Kilogram Microchip: Energy and Material Use in the Production of Semiconductor Devices*. Environmental Science & Technology.



BANCO CENTRAL
DEL URUGUAY



BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA