# PÍLDORAS DIVULGATIVAS
# EDUCACIÓN FINANCIERA



unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

Finanzas
Para Todos

# INTRODUCCIÓN

Como parte del compromiso de la Unacc y sus cooperativas de crédito asociadas con la educación financiera ponemos a tu disposición las **píldoras divulgativas Unacc** un acercamiento a nivel introductorio, didáctico y sencillo a la **economía en general ("La Economía"),** incluyendo una introducción al mundo de las cooperativas, y a **las finanzas personales ("La Economía en Casa")**.

El material ha sido elaborado a partir del contenido creado por el Instituto de Estudios Financieros (IEF) y la Unacc para el taller "Cooperando en tu Educación Financiera", iniciativa dirigida a jóvenes estudiantes de ESO.

# PÍLDORAS:
# LA ECONOMÍA




unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

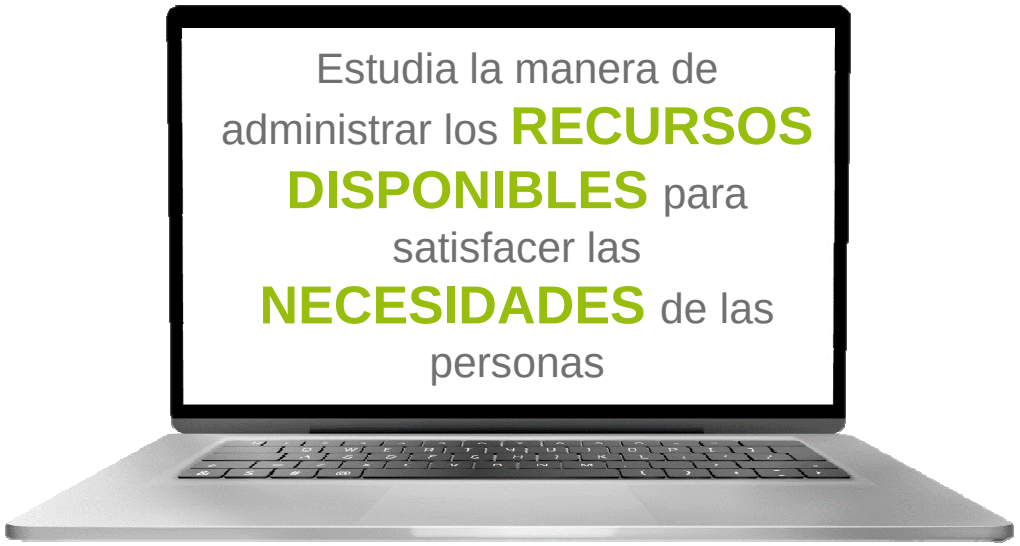
Finanzas Para Todos

unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito






# ¿Qué hace la Economía?



unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

# MACROECONOMÍA



**Estudia el comportamiento de la economía en su conjunto** como, por ejemplo, el crecimiento económico.

A los gobiernos les sirve para tomar sus decisiones, y conseguir los objetivos de bienestar económico.

# MICROECONOMÍA



**Estudia el comportamiento de los agentes individuales** (empresas, hogares, consumidores)
y como son sus decisiones y sus interacciones, que afectan las unas a las otras.

La **macroeconomía** es el resultado total de las interacciones que se producen en la **microeconomía.**

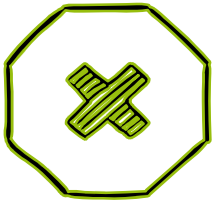


# PIB: Producto Interior Bruto



**Todos los productos y servicios que se producen en un país concreto y están terminados en un tiempo determinado.**

PIB = CONSUMO + INVERSIÓN + GASTO PÚBLICO + EXPORTACIONES - IMPORTACIONES



**No puede medir el bienestar o la felicidad de las personas que viven en ese país**

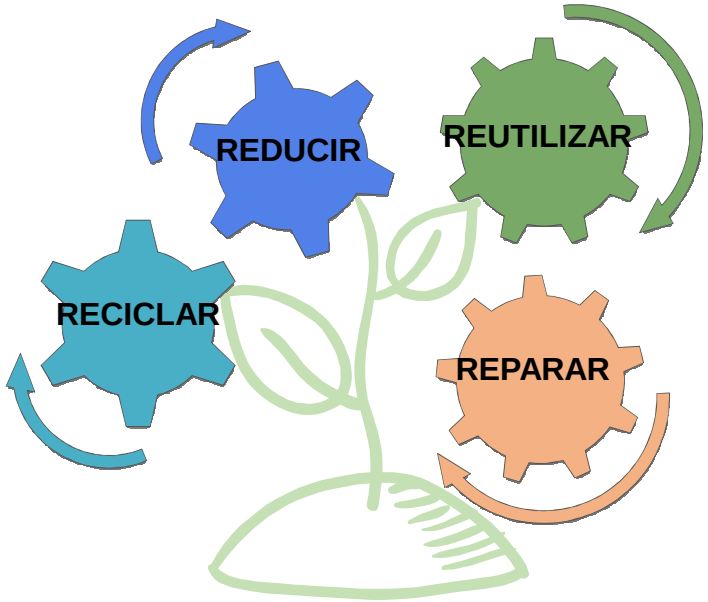
**Sabías que…**

**El PIB mide la economía de un país**, sirve para tomar la "temperatura" y saber cómo evoluciona la producción. Ejemplo de productos: ropa (cuanto está terminado). Ejemplo de servicios: un corte de pelo en la peluquería.

Que el PIB crezca, no implica que lo haga de manera proporcional para todo el mundo. Las desigualdades económicas pueden seguir existiendo e incluso aumentar.

# Economía Circular

Sistema de aprovechamiento de recursos haciendo uso de las 4 R frente al modelo lineal: producir-usar-tirar.




## Ejemplos de las 4R …

- **Reciclar**: depositando el papel en el contenedor correspondiente. Además, cuando compramos productos en las tiendas podemos fijarnos en que estén fabricados con materiales reciclados.
- **Reducir**: llenar el lavavajillas para gastar menos agua y ahorrar en la factura de la luz.
- **Reutilizar**: antes de tirar un mueble o ropa podemos buscar un lugar para venderlo o ver si alguien de nuestro entorno lo necesita. También adquirir productos de segunda mano.
- **Reparar**: si se rompe la pantalla del móvil, podemos repararla en lugar de comprar otro.

## Sabías que…

Gracias a las 4R reducimos el consumo, el desperdicio de materias primas y el impacto de nuestra actividad.

# Inflación




## IPC




Cuando la subida de los precios de productos y servicios sucede durante un tiempo determinado en el conjunto de nuestra economía, diremos que hay **inflación**.

**El Índice de Precios de Consumo (IPC) es** un indicador de la inflación. Sirve para medir cómo varían los precios de los bienes y servicios que más se compran en las casas (la cesta de la compra).

**Sabías que…**

Cuando hay inflación con el mismo dinero podremos comprar menos cosas.
Si los precios caen o bajan, lo llamaremos deflación, y podremos comprar más cosas con el mismo dinero porque aumenta su valor relativo.

# Tasa de paro

**La tasa de paro es** igual a la población desempleada dividido por la población activa. La población activa es igual a la población desempleada más la población ocupada.

Si la población activa no varía y:

hay + personas sin trabajo → aumenta la tasa de paro

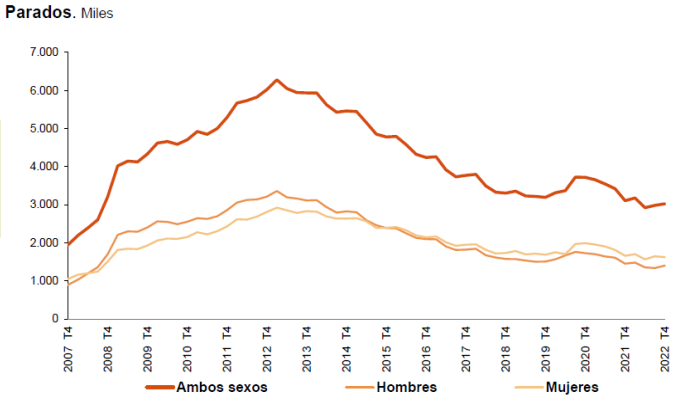
hay − personas sin trabajo → disminuye la tasa de paro

**Sabías que…**

La tasa de paro es otro gran indicador de la economía, junto con el PIB y el IPC.

Normalmente, cuando el PIB crece (hay incremento de la actividad económica) se generan puestos de trabajo y el paro disminuye. En cambio, cuando el PIB decrece, suelen eliminarse puestos de trabajo.

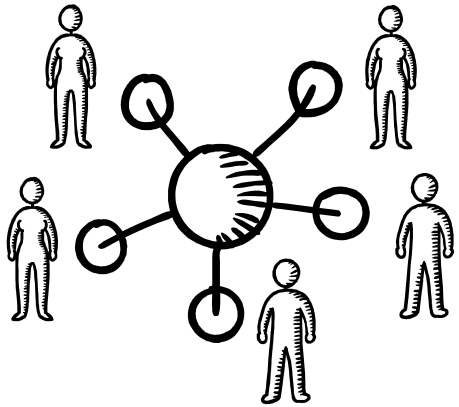
Evolución del nº de personas desempleadas en España




Fuente: INE

unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

# ¿Qué es una cooperativa?



Existen muchos tipos de cooperativas: de consumo, agrícolas, de crédito…

- Sociedad organizada voluntariamente
- Intereses comunes
- Colaboran mutuamente
- Ofrecer el mejor servicio a sus asociados

**Sabías que…**

Una **cooperativa** es una sociedad organizada voluntariamente por un grupo de personas (socios), con unos intereses comunes, que han decidido unirse y colaborar mutuamente para servirse a si mismos y a la comunidad. Sus socios colaboran para el bien común de la cooperativa.

Su objetivo principal: ofrecer servicios a sus socios.

Los socios cooperativos tienen unos principios por los que se administra la cooperativa.

# PÍLDORAS:
# LA ECONOMÍA EN CASA




unacc
Unión Nacional de Cooperativas de Crédito

Finanzas Para Todos

# El presupuesto: ingresos y gastos

Es una lista con el dinero que se tiene:

**(+) Ingresos:** el dinero que recibimos

**(-) Gastos**: el dinero que damos a cambio de bienes o servicios

**Ejemplos:**

**INGRESOS**

Nómina / becas / subvenciones / rendimientos inversiones / prestaciones / beneficios actividad…

**GASTOS**

- Ajustables

**Gastos Fijos Necesarios**

tienen una periodicidad e importe conocidos y sirven para adquirir bienes y servicios que necesitamos

Alquiler / hipoteca / seguros / escolarización …

**Gastos Variables Necesarios**

son necesarios pero su periodicidad y su importe pueden variar

Comida / luz / agua / gas / carburante / transporte…

**Gastos Discrecionales**

aquellos que realizamos pero pudiéramos prescindir de ellos

Restaurantes / ocio, fin de semana / viajes

+ Ajustables

**RESULTADO**

Si es negativo: **déficit** → deberíamos reducir nuestros gastos

Si es positivo: **ahorro**

# Ahorro

El **ahorro** es la parte del dinero que no se gasta. Es decir, cuando:

**INGRESOS > GASTOS**




**Sabías que…**

- Nos permite asumir gastos más elevados de los que teníamos pensado realizar.
- Sirve para poder gestionar mejor los imprevistos
- Nos proporciona tranquilidad.
- Para crearnos un hábito, es importante incorporar el ahorro como un gasto fijo más, periódicamente.

Conoce métodos de ahorro en: https://www.finanzasparatodos.es/estos-son-algunos-de-los-metodos-de-ahorro-mas-conocidos

# Fondo de emergencia



**El fondo de emergencia** es una reserva de dinero que tenemos disponibles por si hay algún imprevisto.

**Sabías que…**

**El dinero debe estar disponible**, es decir, que no esté en algún producto que no nos permita poder usarlo de inmediato.

**¿Cuánto dinero debe tener el fondo de emergencia?**
Sería recomendable tener en reserva, al menos, entre 3 y 6 meses del importe equivalente a nuestros gastos necesarios (fijos y variables) para subsistir.

# Préstamo



Un **préstamo** es una entrega de una cantidad de dinero a una persona o empresa, que tiene la obligación de devolverlo en las condiciones y con los intereses convenidos.

Habitualmente, la devolución se realiza mediante el pago de cuotas periódicas, compuestas por el capital (el dinero prestado) y los intereses.

Los préstamos hipotecarios tienen, generalmente, como garantía en caso de impago la vivienda.

## Endeudamiento “inteligente”

**Sabías que…**

El exceso de endeudamiento es el enemigo número uno de la salud financiera.

Por eso, antes de solicitar un préstamo es importante valorar nuestra capacidad de pago y si es este es necesario o imprescindible.

Una buena gestión del endeudamiento no significa renunciar a la financiación, sino utilizarla de forma inteligente.

# Tipo de interés y TAE

Cuando nos prestan dinero, el **tipo de interés** es lo que pagaremos de más a cambio de que nos lo dejen. Se expresa en tanto por ciento.

TAE

**¿Qué es la TAE (Tasa Anual Equivalente)?**

La TAE **se expresa como un porcentaje y se calcula de acuerdo con una fórmula matemática**. Nos permite comparar el coste o rendimiento de dos o más productos financieros en un año, teniendo en cuenta no sólo el tipo de interés de la operación sino también otros parámetros que le afectan: periodicidad, comisiones bancarias y gastos asociados.

**Sabías que…**

Para saber qué préstamo nos conviene en términos de coste anual, hay que buscar el que tenga la TAE más baja. Cuanto más pequeña sea la TAE, menos se pagará en términos relativos.

Sin embargo, al contratar un depósito, nos interesará una TAE mayor ya que nos dará una rentabilidad mayor.

En el portal del Cliente Bancario del Banco de España hay un simulador de cálculo de la cuota y TAE:

https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/podemosayudarte/simuladores/

# Inversión

**La inversión** persigue obtener unos rendimientos a través de distribuir los ahorros entre distintos activos, actividad económica o proyectos.




Para invertir hay que tener en cuenta diferentes aspectos como:

- **Perfil de riesgo**: capacidad de asumir pérdidas en su inversión.
- **Rentabilidad**: cuanto beneficio podría obtener.
- **Liquidez**: puede usar ese dinero cuando quiera, puede rescatarlo con facilidad.
- **Horizonte temporal**: determinar cuándo prevé necesitar y utilizar el dinero.

También se pueden tener en cuenta otros aspectos que forman parte de las **finanzas socialmente responsables**: sociales, medioambientales y buenas prácticas de gobierno.

# Finanzas Socialmente Responsables

Las **finanzas socialmente responsables** son aquellas que integran, en la toma de decisiones de inversión / financiación tanto aspectos cuantitativos tradicionales, como aspectos sociales, medioambientales y de buenas prácticas.
Hay que tener en cuenta que puede ser difícil medir el impacto social real de una inversión. Si decides invertir en este tipo de activos, pide información detallada acerca de cómo se calcula dicho impacto.




**Aspectos sociales:** Se fomenta una mentalidad de inclusión de colectivos desfavorecidos, tener siempre presentes los derechos humanos y las condiciones laborales. Factores con un impacto positivo en la sociedad y la comunidad.

**Aspectos medioambientales:** Lucha contra el cambio climático, control de emisiones de $CO_2$, energías renovables, eficiencia energética... Gran sensibilidad en el impacto ambiental de las empresas. También abarca la gestión de residuos y del agua.

**Buenas prácticas de gobierno:** se trata de la forma de dirigir la empresa (gobierno corporativo). Desde aspectos cómo las remuneraciones de los directivos y derechos de los accionistas, que no exista brecha salarial entre hombres y mujeres o la transparencia en las cuentas, entre otras.

# ENLACES DE INTERÉS

Consumo responsable: https://blog.oxfamintermon.org/beneficios-del-consumo-responsable/

Economía circular: https://www.sostenibilidad.com/desarrollo-sostenible/en-que-consiste-la-economia-circular/

Estadísticas: https://www.ine.es/

Finanzas para todos: https://www.finanzasparatodos.es/

Objetivos de Desarrollo Sostenible: https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/objetivos-de-desarrollo-sostenible/

Portal del Cliente Bancario de Banco de España: https://clientebancario.bde.es/

Repositorio con enlaces de interés a apartados web de educación financiera: https://www.unacc.com/educacion-financiera/otras-iniciativas-de-interes/