Subunidad 4.4: Alfabetización financiera y económica

Objetivos de aprendizaje

- Conocer los conceptos financieros y económicos básicos.
- Poder hacer un presupuesto.
- Conocer la existencia de nuevas posibilidades económicas y financieras para la creación de una empresa.

Definición

La cultura financiera puede definirse como los conocimientos, habilidades y actitudes que nos permiten tomar las decisiones financieras correctas para nuestro bienestar personal o profesional.

La cultura económica se refiere a la capacidad de comprender y aplicar los conceptos económicos para explicar los principales mecanismos del mundo en que vivimos; por ejemplo, los recursos, el dinero, la oferta y la demanda, etc. Estos conocimientos nos permiten tomar decisiones personales siendo conscientes de los principales factores económicos que afectan a nuestra sociedad moderna.

Conceptos económicos básicos

La economía es el estudio de cómo los individuos, los gobiernos, las empresas y otras organizaciones se organizan en sociedad y toman decisiones que afectan a la asignación y distribución de los recursos. Recuerda que los recursos son escasos y limitados.

Los agentes económicos son todos los individuos, gobiernos, empresas y otras organizaciones presentes en la sociedad. En conjunto, la relación que mantienen entre sí se conoce como **sistema económico**.

El flujo monetario, también llamado flujo nominal, representa el intercambio de bienes y servicios por dinero.

La **escasez** de recursos es el principal problema que pretende resolver la economía, ya que los recursos son limitados, especialmente los naturales.

¿Cómo asignan y distribuyen las sociedades los escasos recursos?

Depende del equilibrio entre costes y beneficios. Cuando hablamos de coste, no sólo nos referimos al precio, sino también al **coste de oportunidad,** que es el beneficio que se pierde al hacer una elección. (Por ejemplo: 1 hora de trabajo frente a 1 hora de fiesta).

¿Cómo funcionan los mercados y los precios?

Los precios de mercado influyen en las decisiones de los compradores (demanda) y los vendedores (oferta). Cuando un aumento del precio de un bien hace que a los compradores les resulte más caro

Co-funded by the European Union

adquirirlo, tenderán a comprar menos. Sin embargo, para los vendedores, el aumento del precio del producto supone un ingreso extra que les hace estar dispuestos a vender más cantidad. Al final, el precio alcanzará un compromiso que resulte atractivo tanto para los compradores como para los vendedores (no demasiado barato, pero tampoco demasiado caro).

La inflación es cuando suben los precios. Normalmente, cuando hablamos de inflación nos referimos a la inflación general, es decir, cuando los precios de todos los bienes tienden a subir al mismo tiempo. Por el contrario, cuando los precios bajan, se habla de deflación.

Conceptos financieros básicos

Las finanzas pueden definirse como la gestión del dinero. Incluye actividades como invertir, pedir prestado, prestar, presupuestar, ahorrar y hacer previsiones. Hay tres tipos principales de finanzas: personales, empresariales y públicas.

¿Qué es el dinero?

El dinero es un concepto más amplio de lo que pensamos.

Las monedas y los billetes de papel son sólo una forma de dinero, llamada **moneda**. Cuando piensas en cuánto dinero tienes, probablemente consideres los ahorros que tienes en el banco o los activos financieros que posees, como acciones o bonos.

El dinero tiene valor porque aceptamos utilizarlo y tratarlo como algo valioso; de lo contrario, no sería más que un trozo de papel, de metal o unos números en una página.

Así que, resumiendo, podemos decir que:

- El dinero es un medio de intercambio para vender, comprar y ganar.
- El dinero es una unidad de medida y cuenta. Vendemos y compramos muchas cosas diferentes, pero el dinero nos permite hacerlo en las mismas unidades.
- El dinero también se utiliza como depósito de valor, permite acumularlo (ahorrar) para conservar la riqueza.

Activo: Un activo es un recurso económico con probables beneficios futuros. Es algo de valor, como dinero en efectivo, bienes inmuebles o propiedades. Una empresa suele tener activos corrientes o activos fijos.

Pasivo: Un pasivo es una obligación financiera, como una deuda. Los pasivos pueden ser corrientes (deudas a corto plazo) o a largo plazo.

Balance: Un balance es un documento que muestra el activo y el pasivo de una empresa. Resta el pasivo del activo para ver el **patrimonio neto** de la empresa.

Renta: es el dinero que recibe una persona a cambio de su trabajo, productos o inversiones. La mayoría de las veces los sueldos y salarios son los principales ingresos de las personas, pero a veces también pueden ser el rendimiento de sus inversiones, las distribuciones de pensiones y otros ingresos. En el caso de las empresas, los ingresos proceden de la venta de servicios y productos, así como de los intereses y dividendos percibidos.

Co-funded by the European Union

Ingresos: es el dinero obtenido por la venta de bienes y servicios.

Beneficio: El beneficio es el dinero que sobra después de los gastos. Una cuenta de pérdidas y ganancias muestra cuánto ha ganado o perdido una empresa en un periodo determinado.

¿Cuál es el presupuesto?

Un presupuesto es un plan financiero que tiene en cuenta los ingresos y gastos de una empresa. Sirve para estimar cuánto se gana y cuánto se gasta en un periodo de tiempo determinado.
Antes de elaborar tu presupuesto anual, es importante hacer una lista de tus ingresos y gastos, y considerar tus necesidades y deseos.
Un presupuesto también ayuda a ver dónde se puede estar gastando dinero de más y a tomar la decisión de ahorrar.
Crear un presupuesto también ayuda a ceñirse a un objetivo y alcanzar metas financieras a corto y medio plazo.
Es importante saber que los presupuestos pueden revisarse y reelaborarse si tienes problemas o contratiempos financieros, para que reflejen tu situación actual.

He aquí algunos conceptos que ayudan a comprenderlo:

- **Gastos fijos**: gastos que permanecen invariables de un mes a otro, por ejemplo, el pago del alquiler.
- **Gastos flexibles**: gastos que cambian de un mes a otro, por ejemplo, la cantidad que gasta en insumos.
- **Gastos totales:** el importe total de los gastos fijos y flexibles.
- **Ingresos mensuales totales**: ingresos procedentes del trabajo u otros recursos, incluidos dividendos de inversiones, pensiones, ingresos por alquileres, etc.
- **Renta disponible:** es el dinero que le sobra después de restar a los ingresos los impuestos sobre la renta.

Encontrar financiación

¿Cómo encontrar financiación?

Normalmente, las pequeñas empresas tienen dos opciones básicas de financiación: la financiación mediante deuda y la financiación mediante capital.

La financiación mediante deuda consiste en pedir dinero prestado, a menudo a través de préstamos para pequeñas empresas, que se devuelve con intereses.

La financiación de capital consiste en recibir dinero de un inversor a cambio de la propiedad parcial de la empresa.

Ambas opciones proporcionan dinero en efectivo, pero cada una tiene sus pros y sus contras. La financiación mediante deuda puede ser cara, sobre todo si tienes mal crédito. Sin embargo, la financiación de capital exige dar a los inversores parte de la toma de decisiones en tu empresa.

Co-funded by the European Union

Comprender la fiscalidad

Hay distintos tipos de impuestos, pero todos se refieren al dinero recaudado por un gobierno. Luego se utiliza para financiar instalaciones o servicios específicos como hospitales, escuelas, museos, bibliotecas, etc.
Los impuestos individuales más comunes son:

- **Impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF)**: es un porcentaje de los ingresos individuales (salario) que se entrega al gobierno.
- **Impuesto sobre el consumo:** es el IVA (Impuesto sobre el Valor Añadido) que grava los bienes y servicios. El porcentaje aplicado varía en función del tipo de bien o servicios.
- **Impuesto sobre bienes inmuebles**: se basa en el valor de los bienes inmuebles y terrenos.
- **Derechos de aduana**: impuesto aplicado sobre las mercancías importadas (procedentes de fuera de la UE) para apoyar a las empresas nacionales.
- **Impuestos especiales**: impuesto indirecto que grava la venta de determinados bienes (por ejemplo, tabaco o alcohol).
- **Impuesto medioambiental**: coste adicional que se añade al precio por comprar o utilizar productos o actividades contaminantes. Su objetivo es desincentivar su producción y consumo.
- **Plusvalías**: cuando compramos y luego vendemos un bien a un precio más alto, obtenemos un beneficio financiero que es imponible.
- **Impuesto de sucesiones**: es un impuesto que se paga sobre el dinero o los bienes que una persona hereda de otra después de que ésta fallezca.

Los impuestos recaudados van directamente al presupuesto nacional, mientras que los aranceles y derechos de aduana se recaudan a nivel nacional, pero van al presupuesto de la UE.

Directrices de EntreComp

EntreComp nos da la siguiente pista:

"Desarrolla conocimientos financieros y económicos".

¿Cómo?

- Calcula el coste de convertir una idea en una actividad generadora de valor.
- Planifica, pon en práctica y evalúa las decisiones financieras a lo largo del tiempo.
- Gestiona la financiación para asegurarte de que tu actividad de creación de valor pueda durar a largo plazo.

Competencia paso a paso

- Comprender y asimilar los conceptos económicos y financieros.
- Aprender a hacer un presupuesto.
- Encontrar financiación.
- Comprender la fiscalidad.

Co-funded by the European Union

Metodologías y herramientas

- Herramientas presupuestarias.
- Vídeos de aprendizaje sobre conceptos económicos o financieros.

Aplicación de la economía circular

Cuando hagas un presupuesto y valores los distintos aspectos financieros de tu empresa, intenta tener en cuenta los principios de la economía circular e inclúyelos. Puedes crear varias opciones considerando las compras locales frente a las importaciones, por ejemplo, y los materiales reciclados frente a los nuevos, y averiguar cuál es la mejor opción desde el punto de vista financiero. Además, recuerda que los beneficios de la economía circular, aparte del medio ambiente, es también la imagen de marca, y esto no se puede cuantificar en un presupuesto, pero puede contribuir a aumentar los ingresos de la empresa.

Actividad práctica: ***Cómo elaborar un presupuesto***

Objetivo: elaborar un presupuesto e intentar averiguar cuánto debe vender una empresa para ser rentable.

Materiales: Ordenador, papel y bolígrafo.

Duración: 30-45 minutos.

Metodología:

1. Utiliza una de las muchas ideas de negocio que se te han ocurrido en las actividades prácticas anteriores. Haz una lista de todos los gastos que crees que conlleva ese negocio (10 minutos).

2. Después, haz una lista de todos tus ingresos (10 minutos).

3. Calcula los ingresos - gastos y comprueba si tienes saldo acreedor o deudor (10 minutos). Esto te ayudará a determinar cuánto debes vender para ser rentable como empresa.

Para reflexionar:

El cálculo de un presupuesto es un ejercicio muy útil a la hora de poner en marcha un proyecto. Piensa en tus capacidades para reconocer tus recursos financieros y hacer un buen uso de ellos.

Sugerencias de material didáctico

Resumen rápido de la oferta y la demanda:

https://www.econfun.org/en/video?id=a-quick-summary-of-supply-and-demand

¿Qué es el dinero?

https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-is-money/

¿Qué hace el dinero?

https://www.ecnmy.org/learn/your-money/thinking-about-money/what-does-money-do/

Co-funded by the European Union