



XUNTA DE GALICIA

CONSELLERÍA DE EDUCACIÓN
E ORDENACIÓN UNIVERSITARIA

Dirección Xeral de Educación, Formación
Profesional e Innovación Educativa

Educación secundaria
para personas adultas



Ámbito social

Educación a distancia semipresencial

Módulo 3

Unidad didáctica 3

Planificación económico-financiera. Los
presupuestos

Índice

1.	Introducción.....	3
1.1	Descripción de la unidad didáctica	3
1.2	Conocimientos previos	3
1.3	Sugerencias para la motivación y el estudio	4
1.4	Orientaciones para la programación temporal	4
2.	Secuencia de contenidos y actividades	5
2.1	Ingresos y gastos. Identificación y control.....	5
2.2	¿Qué es y cómo se elabora un presupuesto?.....	6
2.2.1	Reglas básicas para controlar los ingresos y los gastos.....	7
2.2.2	Estructura de un presupuesto	7
2.2.3	Pasos para elaborar un presupuesto	7
2.3	Necesidades económicas en las etapas de la vida.....	14
2.4	Ahorro y endeudamiento. Los planes de pensiones	18
2.4.1	El ahorro.....	18
2.4.2	¿Ahorrar o endeudarse?	20
2.4.3	Los planes de pensiones.....	20
2.5	Riesgo y diversificación	22
2.5.1	Riesgo financiero.....	22
2.5.2	Diversificación	23
3.	Resumen de contenidos	26
4.	Actividades complementarias.....	31
5.	Ejercicios de autoevaluación	33
6.	Solucionario.....	37
6.1	Soluciones de las actividades propuestas.....	37
6.2	Soluciones de las actividades complementarias.....	44
6.3	Soluciones de los ejercicios de autoevaluación	46
7.	Glosario.....	49
8.	Bibliografía y recursos	50
9.	Anexo. Licencia de recursos.....	51

1. Introducción

1.1 Descripción de la unidad didáctica

A lo largo de nuestra vida tendremos que tomar algunas decisiones que suponen emplear una cantidad de dinero importante, como estudiar un máster o comprar un coche. Para esto, tendremos que ahorrar, y una herramienta de gran utilidad para conseguirlo es el presupuesto, que nos permitirá planificar nuestros ingresos y gastos, ayudándonos a controlar nuestra capacidad de ahorro.

Saber calcular y controlar nuestros ingresos y gastos es útil de cara a nuestras decisiones económicas más importantes, pero también en nuestro día a día, ya que nos ayuda a saber si llegaremos a fin de mes con nuestro sueldo o si vamos a necesitar un plan de pensiones privado para mantener nuestro nivel de vida tras la jubilación.

1.2 Conocimientos previos

Antes de comenzar a explicar y estudiar los contenidos de esta unidad didáctica, se realizarán unas actividades de detección de conocimientos previos. Estas actividades serán sencillas y fáciles de entender basadas en el acontecer diario del alumnado, ya que diariamente tienen que tomar decisiones económicas.

Serán las que se enumeran a continuación:

- Breve formulario con preguntas que tendrán que responder de forma individual con un posterior debate para llegar a conclusiones sobre los contenidos básicos de la unidad (ingresos, gastos o ahorro)
- El test de la golosina. Búsqueda en Internet en grupo del test de la golosina llamado "La prueba del *marshmallow*". Comentario haciendo hincapié en lo que se refiere a la siguiente cuestión:

¿Cree que la fuerza de voluntad y la capacidad de planificar nuestro futuro pueden educarse o son tan sólo cuestión de genes?

1.3 Sugerencias para la motivación y el estudio

Para motivar e involucrar al alumnado en la importancia de los contenidos que se van a estudiar, se trabajará con datos y supuestos reales, a los que hacen frente en su día a día, tales como gastos innecesarios, ingresos semanales o mensuales de los que dispongan, la necesidad de no gastar de más, entre otros.

El alumnado participará activamente en el aula, mostrando sus opiniones y contrastándolas con las del resto de los compañeros.

Se emplearán las nuevas tecnologías para la procura de información y confección de gráficos.

1.4 Orientaciones para la programación temporal

Se proponen como programación temporal de contenidos para el estudio de esta unidad tres semanas, en las cuales se irán intercalando la explicación teórica de contenidos y el desarrollo de actividades correspondientes a cada punto. La programación temporal de contenidos va dirigida a los grupos presenciales. En los grupos semipresenciales habrá que distribuirla en función de las sesiones.

- Primera semana: El presupuesto. Partes y elaboración. Actividades.
- Segunda y tercera semana: Necesidades económicas a lo largo de las etapas de la vida. Actividades. Ahorro y endeudamiento. Actividades. Repaso y dudas.

2. Secuencia de contenidos y actividades

2.1 Ingresos y gastos. Identificación y control

Ingresos personales. Tipos

Los ingresos personales son la cantidad de dinero que percibe una familia cada año. Pueden originarse con cierta continuidad en el tiempo (renta mensual) o bien de forma puntual (lotería). Los tipos de ingresos son los siguientes:

- **RENTAS:** son los ingresos personales más importantes. Se clasifican en:
 - **Rentas del trabajo y de actividades económicas:** ingresos periódicos obtenidos por desarrollar un trabajo por cuenta ajena o por cuenta propia (sueldos y salarios). Fuente principal y básica del conjunto de ingresos.
 - **Rentas del capital mobiliario:** ingresos periódicos generados por cuentas bancarias, acciones, fondos de inversión...
 - **Rentas del capital inmobiliario:** ingresos provenientes de bienes inmuebles (pisos, casas, locales...). Generalmente proceden de los alquileres.
- **INGRESOS PUNTUALES:** derivados de la venta de patrimonio, herencias u operaciones vinculadas al azar.

Gastos personales. Tipos

Los gastos personales son la cantidad de dinero a la que debe hacer frente una familia para satisfacer sus necesidades. Los tipos de gastos son los siguientes:

- **GASTOS FIJOS OBLIGATORIOS:** no se puede dejar de pagar o variar su importe:
 - Hipoteca
 - Alquiler de la vivienda
 - Préstamos bancarios
- **GASTOS VARIABLES NECESARIOS:** son los que se pueden reducir, pero no eliminar:
 - Comida
 - Recibos
 - Ropa

- **GASTOS INNECESARIOS:** son los que se pueden eliminar:
 - Cine
 - Viajes
 - Comidas fuera de casa
 - Actividades de ocio

¿Cómo controlamos los gastos? A través de un presupuesto.

2.2 ¿Qué es y cómo se elabora un presupuesto?

El **presupuesto** es un plan financiero personalizado que nos ayuda a controlar los gastos y sacar el máximo partido a los ingresos. Es la herramienta más importante a la hora de controlar las finanzas personales.

En muchas ocasiones cavilamos:

- En el dinero, que nos llega a quitar el sueño, ya que no basta con tener suficientes ingresos, sino cómo gestionar los gastos.
 - Controle sus gastos
 - Ahorre mes a mes
- ¿Cómo hacer para controlar las finanzas personales?
 - Conocer la situación financiera personal
 - Elaborar un presupuesto
- En los objetivos financieros, si podremos conseguirlos. Con carácter general, no se puede tener todo.
 - Control de gastos para llegar la final de mes sin problemas
 - Ahorrar más para evitar apuros ante imprevistos
 - Reducir o eliminar deudas
 - Preparar la jubilación
 - Proteger a la familia

Los objetivos financieros los podemos clasificar en generales y concretos:

OBJETIVOS GENERALES	OBJETIVOS CONCRETOS
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deseo hacer un viaje en verano 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tengo que ahorrar 4.000 € para irme todo el verano a Almería
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quiero cambiar el coche a finales de año 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Quiero ahorrar 10.000 € antes de diciembre para dar la entrada para un coche
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deseo que mi hijo estudie en el extranjero el bachillerato 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tengo que ahorrar antes de que mi hijo cumpla 17 años el próximo curso

2.2.1 Reglas básicas para controlar los ingresos y los gastos



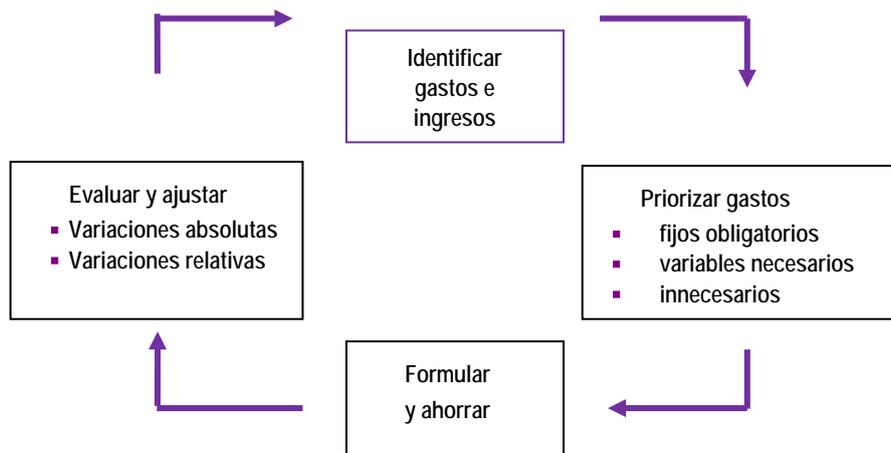
- Misma temporalización para ingresos y gastos.
- Los gastos necesarios deben ser satisfechos con ingresos periódicos (rentas del trabajo).
- No realizar gastos innecesarios, si no se cubren los necesarios.
- Si se hacen compras a plazos, hay que tener en cuenta que tenemos que pagar intereses.
- Es muy recomendable no gastar más de lo que se ingresa regularmente y siempre destinar una parte de los ingresos al AHORRO.

2.2.2 Estructura de un presupuesto

	INGRESOS				GASTOS
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ingresos profesionales ▪ Pensiones ▪ Ingresos financieros ▪ Otros ingresos 		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Gastos fijos obligatorios ▪ Gastos variables necesarios ▪ Gastos innecesarios o prescindibles 			
TOTAL INGRESOS					TOTAL GASTOS

2.2.3 Pasos para elaborar un presupuesto

Los pasos para elaborar un presupuesto son los siguientes:



Identificar gastos e ingresos

Los ingresos y gastos más habituales son los siguientes:

- **Ingresos:** todo aquello que supone entradas de dinero:
 - Rentas del trabajo (sueldos o salarios)
 - Pensión de jubilación (sueldos o salarios de jubilación)
 - Subsidio de desempleo (sueldos o salarios en situación de desempleo)
 - Subvenciones
 - Intereses de cuentas bancarias (depósitos a plazo fijo)
 - Rentas inmobiliarias (alquiler)
 - Trabajos extra
 - Cualquier otro que suponga entrada de dinero
- **Gastos:** todo aquello que supone salidas de dinero.
 - Vivienda (alquiler o hipoteca)
 - Compras (alimentos, ropa...)
 - Servicios (teléfono, luz, agua...)
 - Viajes
 - Pagos aplazados
 - Regalos
 - Cualquier otro que suponga salida de dinero

Cuando hay que ahorrar, lo normal es eliminar los gastos innecesarios; para eso tendremos que:

- Disminuir el gasto en ocio
- Disminuir el gasto en productos de consumo innecesarios
- Comparar precios y buscar ofertas
- Evitar comprar por impulso (consumismo)
- Disminuir los gastos en el hogar: uso de electrodomésticos eficientes y ecológicos...

Priorizar gastos

Los ingresos no suelen depender de nosotros, por el contrario, los gastos sí, es decir, podemos modificar su volumen. Algunos gastos son fijos, otros son variables (se pueden variar) y los restantes son innecesarios.

A la hora de priorizar los gastos, debemos saber a qué tipo de gasto nos enfrentamos:

- **Gastos fijos obligatorios.** Aquellos de los que no podemos prescindir ni eliminar. Hay que realizar su pago necesariamente: vivienda, préstamos bancarios... En el caso de no poder realizar su pago, habrá que negociar con los acreedores para que nos aplacen la deuda. El exceso de endeudamiento y los intereses hacen que los gastos fijos obligatorios sean cada vez mayores, situación que obliga a dejar de atender los demás gastos.
- **Gastos variables necesarios.** Aquellos que no se pueden eliminar, pero sí se pueden variar: electricidad, comida, transporte...
- **Gastos innecesarios.** Aquellos que podemos eliminar, porque no son necesarios, por lo tanto podemos prescindir de ellos: suscripciones de revistas o periódicos, clases de baile, tabaco, gimnasio, Internet...

Por ejemplo, un desayuno completo todos los días fuera de la casa puede llegar a costar unos 3,50 €. Este gasto es innecesario, porque podemos desayunar en casa. Si metemos los 3,50 € de cada día en una cuenta que nos va a generar unos intereses al final de año, al cabo de un tiempo supone un importante ahorro.

Formular y ahorrar

Con el listado de ingresos y gastos identificados y clasificados ya es posible formular un presupuesto. La meta general de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran todos los gastos. Las personas necesitamos obtener unos ingresos a finales de mes que irán destinados a diferentes usos: vivienda, escuela, alimentos, suministros... Todos son pagos necesarios. Debemos incluir el ahorro dentro del presupuesto como un gasto fijo obligatorio, es decir, cada mes destinar un porcentaje de nuestros ingresos a esta partida.

Un buen presupuesto debe incluir el **ahorro** como parte fundamental, en la medida en que nos proporcionará un fondo para imprevistos o hacer planes de futuro.

Evaluar y ajustar

Para que un presupuesto sea efectivo, hay que revisarlo cada cierto tiempo para que se ajuste a la realidad con objetivos alcanzables. Hay que controlar y ajustar los gastos para no excederse de lo presupuestado. Es muy importante considerar que, si aumenta nuestro sueldo o salario, no debemos aumentar los gastos en la misma proporción.

Las herramientas matemáticas que nos ayudan a mejorar nuestro próximo presupuesto son las siguientes:

- **Las variaciones absolutas:** cuantifican el dinero que ahorramos o que gastamos de más.
- **Las variaciones porcentuales:** miden los cambios entre lo presupuestado y lo real en porcentaje.

NOMBRE	DESCRIPCIÓN	FÓRMULA
Variaciones absolutas	Son las diferencias de valor de una serie	$\text{Var. abs. } 01 - 02 = X_{02} - X_{01}$
Variaciones porcentuales	Miden en términos porcentuales la variación de un indicador con respecto a un período anterior	$\text{Var. porc. } 01 - 02 = X_{02} - X_{01} / X_{01} \cdot 100$
Variaciones absolutas y porcentuales		

Por lo tanto:

- ¿Cuáles son las razones para elaborar un presupuesto?
 - Gestionar mejor el dinero
 - Ver cómo aumentan sus ahorros
 - Mejorar su calidad de vida
- Consejos que se han de seguir para llegar a fin de mes sin pasar apuros:
 - Conocer bien todos los gastos mensuales
 - Priorizar gastos y eliminar aquellos que sean innecesarios
 - Reducir aquellos gastos variables
 - Eliminar, en la medida de lo posible, deudas por las que se pagan intereses altos
 - Destinar todos los meses una cantidad al ahorro

Actividad resuelta

María trabaja de recepcionista en un hotel por 980 € al mes. Sus gastos presupuestados en euros para el mes de febrero son los siguientes: alquiler vivienda (440), luz (43), libros de lectura (60), cine (14), compra (200), otros gastos prescindibles (20), préstamo (120), consumo de móvil (20). María ahorra cada mes 20 € que deposita en una cuenta bancaria que le rinde 10 € al mes. Una vez cumplido el presupuesto en febrero, María tuvo ocasión de reajustarlo después de comprobar que la compra y las facturas del móvil se le habían ido hasta los 220 € y 40 € respectivamente, aunque consiguió rebajar a 12 € los otros gastos prescindibles cuando en principio había presupuestado 20 €.

- Identifique ingresos y gastos. Priorice los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad.

- Formule el presupuesto de María para febrero teniendo en cuenta el ahorro de 20 €
- Calcule las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado.
- Represente en un diagrama de pastel los gastos presupuestados y los reales.

PRESUPUESTO DE MARÍA PARA FEBRERO			
Ingresos		Gastos	
Sueldo	980 €	Gastos fijos obligatorios	560 €
Intereses bancarios	10 €	▪ Alquiler de la vivienda	440 €
		▪ Préstamo	120 €
		Gastos variables necesarios	323 €
		▪ Compra	200 €
		▪ Factura de la luz	43 €
		▪ Consumo del móvil	20 €
		▪ Libros de lectura	60 €
		Gastos prescindibles	34 €
		▪ Cine	14 €
		▪ Otros	20 €
		Ahorro	20 €
		▪ Cuentas bancarias	20 €
Total Ingresos	990 €	Total Gastos	937 €

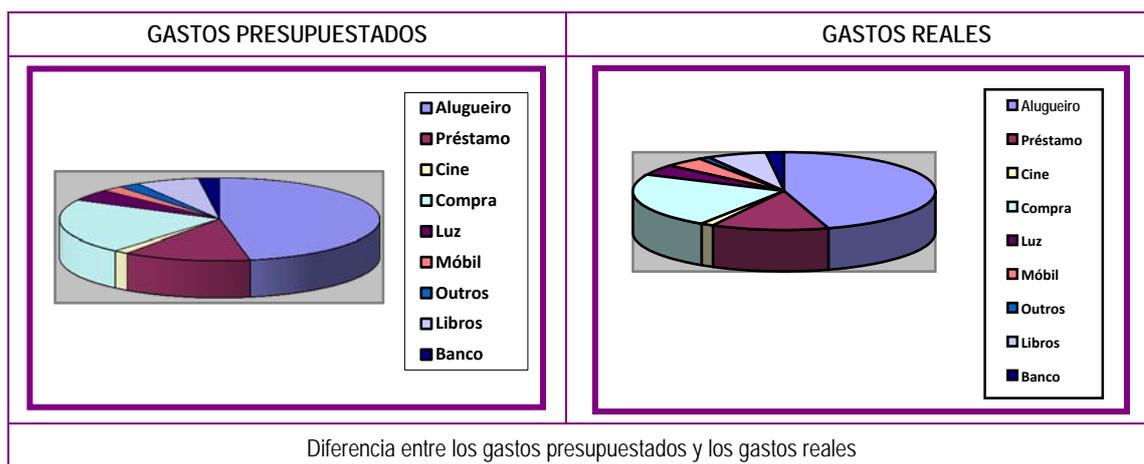
Variación absoluta de la compra: $220 - 200 = 20 \text{ €}$

Variación absoluta del consumo del móvil: $40 - 20 = 20 \text{ €}$

Ambos gastos se incrementaron 20 € sobre lo presupuestado, pero no es lo mismo. El gasto real del consumo del móvil (40 €) es el doble del presupuestado, pero ni mucho menos es así con la diferencia entre el gasto presupuestado y real de la cesta de la compra. Para que las variaciones sean relativas se utilizan las variaciones porcentuales:

Variación porcentual de la compra $01 - 02 = 220 - 200 / 200 \cdot 100 = 10 \%$

Variación porcentual del consumo de móvil $01 - 02 = 40 - 20 / 20 \cdot 100 = 100 \%$



Actividades propuestas

S1. Conforme a su criterio, clasifique de mayor a menor importancia la lista de motivos para ahorrar. Justifique su respuesta.

S2. Reflexione y haga un listado por escrito de todos los objetivos financieros que se le ocurran para su caso particular.

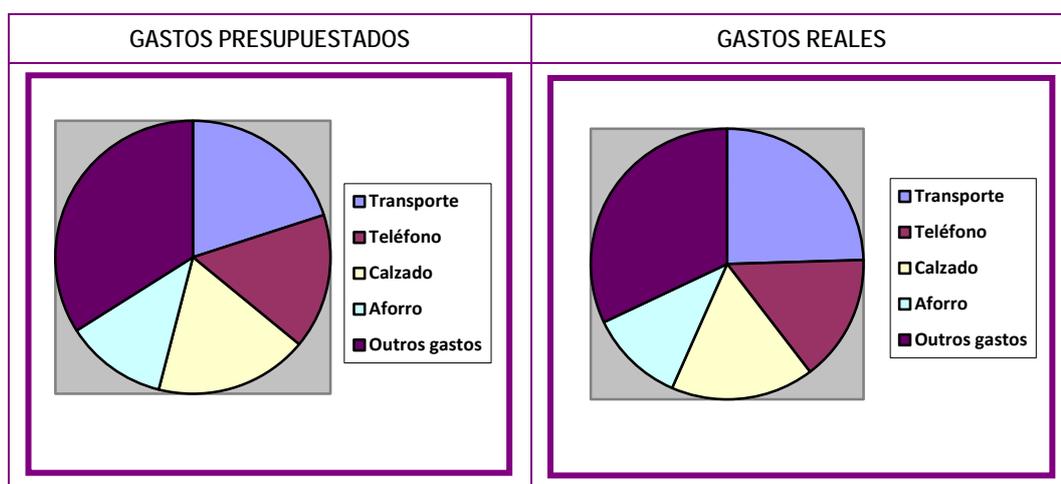
S3. ¿Cuál de los cuatro pasos para elaborar un presupuesto le parece más importante? Justifique su respuesta.

S4. Cite tres contextos o situaciones a lo largo de la vida para los cuales suele ser necesario tener dinero y, en consecuencia, planificarse a través de un presupuesto para ahorrar.

S5. Elabore un presupuesto personal para el mes de abril, teniendo en cuenta los datos siguientes:

- Paga mensual (200 €)
- Consumo del móvil (25 €)
- Libros (18 €)
- Ropa (55 €)
- Carburante de la moto (45 €)
- Diversión y ocio (55 €)
 - ¿Sobra algo para ahorrar?
 - Identifique ingresos y gastos. Priorice los gastos
 - Suponiendo que tiene que gastar en libros 25 €, reajuste su presupuesto. ¿A qué gasto renunciaría para poder comprar los libros, manteniendo el ahorro?
 - Calcule las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado y represente en un diagrama de pastel los gastos presupuestados y los reales.

S6. Xiana tiene 18 años. Comenzó este año un Ciclo Superior y trabaja los fines de semana cuidando niños, percibiendo 250 € mensuales. Tiene que costear sus estudios, pagando mensualmente un bono de transporte por importe de 50 €. Ella ahorra cada mes 30 €, para posibles imprevistos que le puedan surgir algún mes, como por ejemplo comprar material para la clase. También gasta mensualmente 40 € en el teléfono móvil y conexión a Internet. Le gusta mucho el calzado, y todos los meses compra un par de zapatos. Este mes compró unas zapatillas de deporte por 45 €. A finales de mes es el aniversario de su madre y le compró un bolso que le costó 50 € y tuvo otros gastos por importe de 35 €. Ella tiene que reajustar su presupuesto, ya que subió el bono de transporte a 65 € mensuales, ofreciéndole más servicios. Compare y analice los gráficos siguientes referentes a los gastos presupuestados y reales que tuvo Xiana y justifique su respuesta.



S7. Identifique los ingresos siguientes, clasificándolos:

▪ Salario mensual percibido por trabajar como panadero en un horno industrial:	
▪ Dinero abonado por un banco en concepto de intereses de la cuenta de ahorro:	
▪ Dinero obtenido por la venta de un piso en Ourense:	
▪ Cantidad de dinero obtenida tras ganar la lotería:	

S8. En relación con el presupuesto y sus elementos, responda estas preguntas:

- ¿Qué diferencia los gastos fijos obligatorios de los variables necesarios?
- ¿Por qué debemos priorizar el pago de los gastos fijos obligatorios?
- ¿Por qué en el presupuesto se priorizan los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad?
- ¿Por qué ciertas deudas, como por ejemplo las bancarias, aumentan cuando no hacemos su pago?
- A la hora de ajustar el próximo presupuesto, ¿qué tipo de herramienta matemática es más útil? ¿Por qué?

S9. Según el caso, calcule el plazo en meses que hace falta para lograr el objetivo deseado o el ahorro necesario en función del plazo:

OBJETIVO		PLAZO EN MESES	AHORRO NECESARIO
Moto	1.200 €	48	-
Videoconsola	400 €	20	-
iPhone	600 €	12	-
Verano	200 €	-	40 €
Hucha (ahorro)	360 €	-	30 €

S10. Estos son los gastos presupuestados y reales en que incurrió Marta en los meses de enero (gastos presupuestados) y febrero (gastos reales):

	PRESUPUESTADO	REAL
Consumo móvil	30 €	40 €
Quedada con amigos	50 €	30 €

- Calcule las variaciones absolutas.
- Calcule las variaciones porcentuales.
- Comente los resultados.

2.3 Necesidades económicas en las etapas de la vida

A lo largo de nuestra vida atravesamos diferentes momentos para estudiar, trabajar, independizarnos, formar una familia y jubilarnos, en los cuáles van surgiendo nuevas necesidades económicas que debemos tratar de satisfacer con los recursos de que disponemos. Es muy importante ajustarse siempre al presupuesto y no gastar de más.

La educación financiera de los hijos

Acostumbrar a los niños a ser conscientes de sus pequeñas decisiones económicas es la mejor forma de ayudarles a adquirir buenos hábitos financieros. Ellos han de saber gestionar el dinero que tienen y los gastos que precisan afrontar. De gran importancia es el fomento de los hábitos de ahorro. Los niños han de familiarizarse con el origen del dinero, teniendo una relación directa con él, para conseguir en la medida de lo posible que sean consumidores responsables en todas las etapas de su vida.

La educación financiera de los hijos



Empezando a trabajar

Con el primer trabajo se abren nuevas perspectivas de independencia económica, pero también surgen nuevas necesidades y responsabilidades. El presupuesto personal es una buena herramienta para tomar el control de la situación financiera.

Cuando uno es joven, comienza una vida nueva y cuenta con ingresos propios, sus posibilidades son ilimitadas y las oportunidades para gastar, también. Surgirán nuevas necesidades y otras muchas tentaciones: un coche, un piso, muebles, un viaje..., que podremos satisfacer siempre y cuando se controlen esos gastos y se ajuste el estilo de vida al presupuesto.

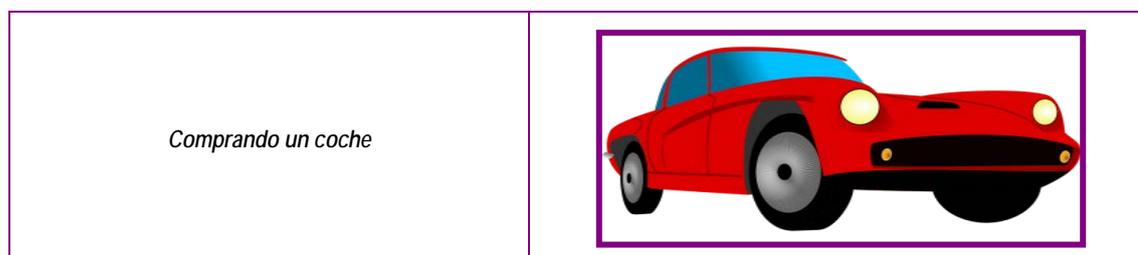


Comprando un coche

Para muchos, la compra de un vehículo representa el gasto más importante de su vida, después de la vivienda.

Antes de empezar a probar coches, cada uno necesita saber el presupuesto del que dispone. Hay que calcular cuánto hay que dar de entrada, cuánto tenemos que pedir prestado y cuánto tenemos que devolver mensualmente, en el caso de tener que pedir el dinero prestado a una entidad financiera.

La propiedad de un vehículo con motor implica otras responsabilidades que hacen necesaria la contratación de un seguro, lo que supone otro gasto que debemos considerar.



Comprando una vivienda

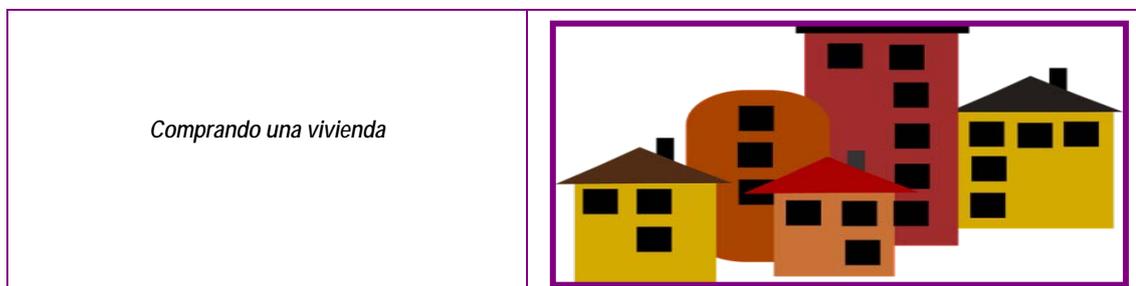
La compra de una vivienda es una de las decisiones financieras más importantes a lo largo de nuestra vida, ya que tiene un efecto muy significativo sobre nuestra economía.

La opción más empleada para acceder a la vivienda es el préstamo hipotecario, que

supone un gasto mensual considerable, pagando todos los meses una cuota. Es necesario determinar si el importe encaja con la capacidad de endeudamiento.

Hay que tener en cuenta los seguros que se deben contratar cuándo se compra una vivienda, como un seguro de incendios y otros.

En ocasiones, es posible acceder a ayudas públicas que tratan de facilitar la compra de la vivienda.

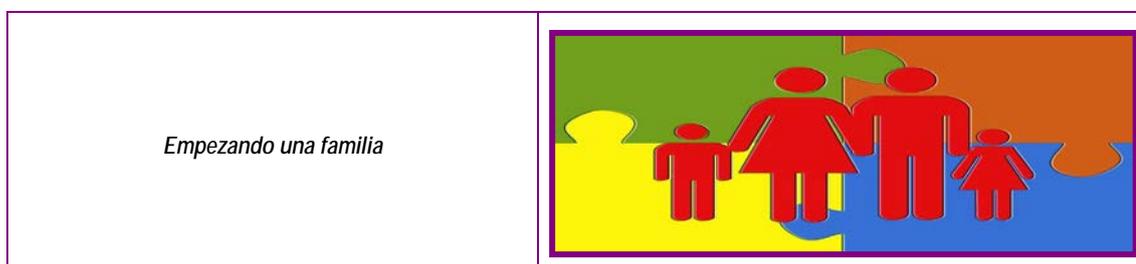


Empezando una familia

Tener un hijo es un reto en muchos aspectos, incluido el económico. Para manejarlo mejor conviene hacer previsiones sobre los nuevos gastos.

El presupuesto sigue siendo una herramienta indispensable para organizar la economía de acuerdo con las nuevas circunstancias.

¿Pensó en ahorrar para la educación de su hijo? Valore las opciones disponibles para ofrecer a su hijo las oportunidades que desea, aun en caso de que sucediera algún percance.



Planificando la jubilación

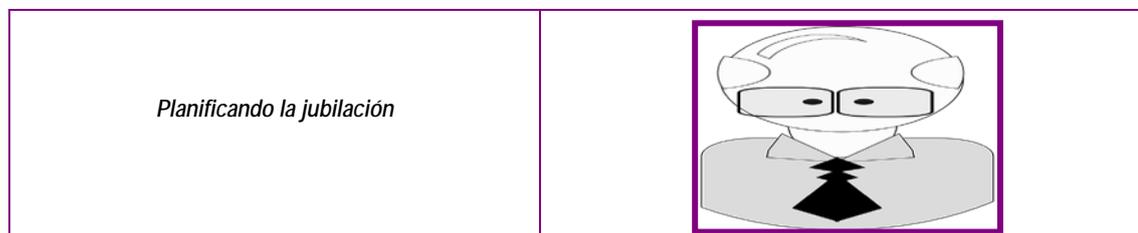
Los años de la jubilación pueden ser la etapa más larga de su vida. El objetivo habitual es mantener el mismo estilo de vida al alcanzar la jubilación. Es importante hacer una estimación de sus necesidades económicas y encontrar la manera de satisfacerlas.

¿Qué pensión pública por jubilación va a tener?

La diferencia entre lo que estima que necesitará al mes, después de jubilarse, y el importe que va a percibir en concepto de pensiones será la cantidad que tendrá que poner de su parte mediante el ahorro personal.

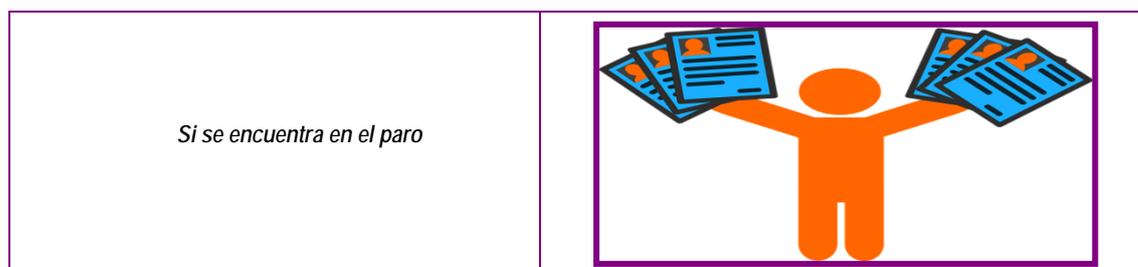
Cada vez es posible vivir más años. Hay que contar con esa perspectiva a la hora de calcular el fondo que necesita acumular.

Existe una amplia gama de productos específicos que permiten ir construyendo un fondo para la jubilación: planes de pensiones, planes de inversión...



Si se encuentra en el paro

La pérdida del empleo puede ser un acontecimiento verdaderamente traumático, tanto en el plano económico como en el personal, que lleva asociada una "pérdida de control" en muchas ocasiones. La actitud es importante para superar, con éxito y lo antes posible, estas situaciones transitorias de desempleo.



Actividades propuestas

S11. Si se encuentra en alguna de las situaciones anteriores, explique la importancia del ahorro.

S12. Complete los huecos con las palabras que aparecen en el recuadro superior pertenecientes a las necesidades económicas a lo largo de la vida, teniendo en cuenta que alguna de ellas sobra.

desempleo, responsabilidades, préstamo hipotecario, necesidades, seguro, financiera, pensión, préstamo personal, seguro del hogar
<ul style="list-style-type: none">■ Con el primer trabajo, se abren nuevas perspectivas de independencia _____, pero también surgen nuevas necesidades y _____.■ Cuando está en la situación de _____, tiene derecho a percibir una prestación.■ Cuando una persona se jubila, puede percibir una retribución en forma de _____, siempre y cuando tenga derecho a ella.■ Si tomamos la decisión de comprar una vivienda, la opción más empleada es el _____.■ La propiedad de un vehículo con motor implica otras responsabilidades que hacen necesaria la contratación de un _____, lo que supone otro gasto para considerar.

2.4 Ahorro y endeudamiento. Los planes de pensiones

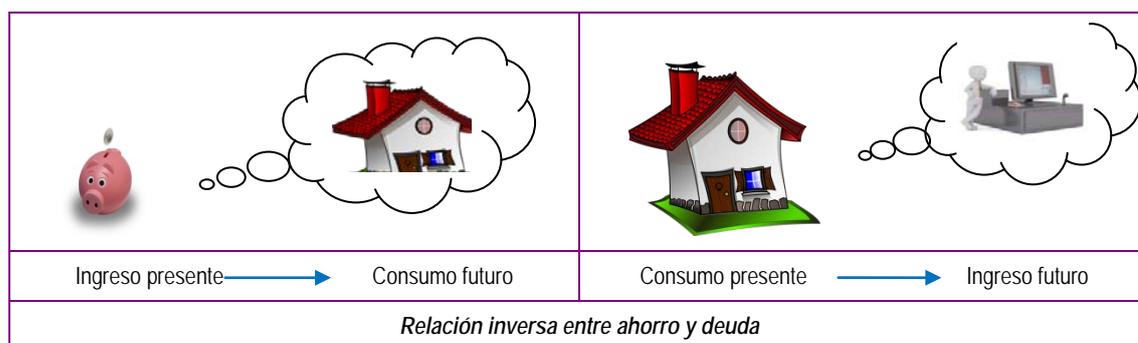
2.4.1 El ahorro

El **ahorro** es la reserva o previsión de una parte de los ingresos que se obtienen diariamente. Es el consumo futuro que realizaremos gracias al ingreso presente.

Reservar una parte de los ingresos es muy importante, dado que en el futuro podremos disponer de ese dinero para alguna emergencia o imprevisto que surja, o bien para dedicarlo a otros usos, como hacer un viaje, comprar una vivienda o mobiliario, un vehículo o los estudios de nuestros hijos.

Lo contrario del ahorro es la deuda. La deuda es el consumo presente gracias al ingreso futuro.

El concepto de **deuda** equivale a cuentas para pagar. La deuda puede producirse cuando una persona pide un préstamo a un banco y queda obligado a devolver esa cuantía más unos intereses, o bien cuando compra productos con pago aplazado. Por ejemplo, Juan compra un ordenador y hace un pago inicial del 60 % del importe. El importe restante lo va a pagar en seis mensualidades. Por lo tanto, Juan está contrayendo una deuda.



Motivos para ahorrar

El dinero ahorrado es sinónimo de tranquilidad en la medida que permite disponer de él para:

- **Atender emergencias o imprevistos**, tales como enfermedades, accidentes, averías o reparaciones en el hogar.
- **Hacer planes futuros**. Se trata de objetivos concretos, tales como comprar un coche, viajar o costear los estudios de los hijos.
- **No tener deudas**. Sin ahorro es posible que tengamos que pedir prestado para salir de una situación imprevista.
- **Evitar malvender inversiones**, ya que puede ser necesario vender propiedades u

otros bienes por debajo del valor deseado.

- **Anticiparse a situaciones laborales indeseadas.** La pérdida de trabajo la podríamos incluir en la categoría de imprevistos, pero merece una especial atención porque el trabajo es con mucha frecuencia la fuente de ingresos más importante para las personas, cuando no la única. Todo eso sin contar con el contexto laboral, sobre todo en tiempos de crisis. Cualquier trabajador debería anticiparse a la posible pérdida de su puesto de trabajo.

¿Cuánto hay que ahorrar?

Todos podemos ahorrar, pero no todos necesitamos ahorrar lo mismo. Las circunstancias personales y económicas condicionan la cantidad que ahorraremos. En ese sentido, las consideraciones más relevantes suelen girar alrededor de:

- **La estabilidad de los ingresos.** La estabilidad laboral suele ser un factor de primer orden y en ese sentido lo ideal es ser funcionario; pero no todos podemos acceder a la función pública, que, además, está lejos de ser el empleo mejor remunerado.
- **La riqueza patrimonial.** En general, quien tiene más propiedades sufre menos preocupaciones, pero tener muchos bienes no significa tener la vida resuelta. Si los bienes no generan renta suficiente para su propietario en forma de alquileres o dividendos, ciertas situaciones pueden llevar a venderlos por debajo del valor de mercado o, en todo caso, del valor deseado.
- **La salud.** Quien no disfruta de buena salud puede necesitar más dinero para pagar la asistencia sanitaria y los gastos farmacéuticos que no cubra el sistema público de salud.

Actividad resuelta

Dados los objetivos marcados en las columnas de la izquierda, determine la cantidad que necesita ahorrar mensualmente, así como el plazo necesario.

Objetivo (€)		Plazo (en meses)	Ahorro necesario (al mes)
Entrada para un coche	2.400 €	12	200 €
Entrada para una vivienda	12.000 €	30	400 €
Emergencias	2.700 €	18	150 €

2.4.2 ¿Ahorrar o endeudarse?

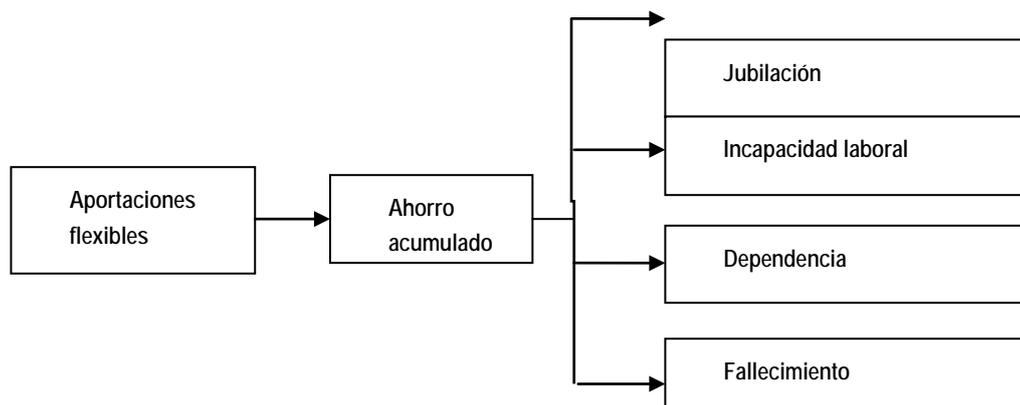
A la hora de elaborar el presupuesto, atendiendo a la cuantía de los ingresos con respecto a los gastos, se puede llegar a dos situaciones: ahorrar o endeudarse. ¿Cuál es preferible?

AHORRAR	ENDEUDARSE
 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Garantía de la satisfacción de necesidades futuras. ▪ Mayor poder adquisitivo mañana que hoy. ▪ Sacrificio consumo actual, no satisfago necesidades presentes. 	 <ul style="list-style-type: none"> ▪ Satisfago necesidades presentes que no podría satisfacer con los recursos actuales. ▪ Mayor coste debido al pago de intereses ▪ Sacrificio consumo futuro, no satisfago necesidades futuras. ▪ Con incertidumbre (trabajo no estable), riesgo de impago.

2.4.3 Los planes de pensiones

Como vimos en los puntos anteriores, siempre es recomendable destinar una parte de los ingresos al ahorro. Contar con eso, facilitará asumir imprevistos e ir construyendo un fondo con el que afrontar diversas situaciones.

El plan de ahorro por excelencia es el plan de pensiones. Un plan de pensiones es un instrumento de ahorro para la jubilación u otras situaciones, como dependencia, incapacidad laboral o fallecimiento, en el que un inversor va haciendo contribuciones periódicas que se constituyen mediante aportaciones flexibles. Esto permitirá disponer de un capital o bien de una renta en el momento de la jubilación o de las situaciones citadas anteriormente.



Razones por las que contratar un plan de pensiones

Son muchas las razones por las que contratar un plan de pensiones. Antes de tomar la decisión de contratarlo, debemos formularnos una serie de preguntas:

- ¿Cuándo es el momento de contratar un plan de pensiones?
 - No hay un momento definido para contratar un plan de pensiones. Hay que tener en cuenta que cuanto antes empieces a ahorrar en un plan de pensiones, el beneficio será mayor. Por lo tanto, el momento es cuando cada persona tome la decisión de hacerlo y cuando las circunstancias laborales y personales se lo permitan.
- ¿Podemos disponer del dinero aportado cuando lo precisemos?
 - El capital invertido en un plan de pensiones se podrá rescatar una vez transcurridos diez años desde que se hizo la primera aportación, junto con los rendimientos obtenidos.
- ¿Es mejor hacer las aportaciones mensualmente o anualmente?
 - Es mejor hacer aportaciones mensuales, ya que supone ventajas con respecto a las anuales. Entre ellas, la posibilidad de contribuir con pequeñas cantidades cada mes en el lugar de un gran desembolso a finales del año.
- ¿Cómo influye un plan de pensiones a la hora de hacer la declaración de la renta?
 - Los planes de pensiones son una buena herramienta para pagar menos impuestos. Todas las aportaciones hechas a un plan deben ser incluidas en la declaración de la renta.
- ¿Optaremos por un plan de renta fija o renta variable?
 - Plan de renta fija: en el caso de personas mayores, cuando restan pocos años para la jubilación.
 - Plan de renta variable: en el caso de personas jóvenes, con un horizonte temporal amplio hasta la jubilación.
- ¿Cuáles son los planes de pensiones más rentables?
 - Depende, sobre todo, del plazo temporal que se elija. La mejor opción es elegir períodos amplios.
- ¿Con quién contrato un plan de pensiones?
 - Bien con una entidad financiera, bien con una sociedad gestora. Es importante conocer las condiciones que nos ofrece cada una de ellas.

Elementos personales de un plan de pensiones

Las personas que intervienen en un plan de pensiones son las siguientes:

	PROMOTOR	PARTÍCIPES	BENEFICIARIO
	Persona que constituye el plan. Quien ofrece el plan a los interesados y quien participa en su desarrollo.	Persona física que realiza las aportaciones y en cuyo interés se crea el plan. Las personas que lo contratan.	Persona física con pleno derecho a percibir las prestaciones una vez que vence el plazo. En el caso de jubilación, incapacidad o dependencia, el beneficiario suele ser el partícipe. En el caso de fallecimiento, serán las personas que el partícipe designó para percibir el capital.
Personas intervinientes en un plan de pensiones			

2.5 Riesgo y diversificación

En los anteriores epígrafes estudiamos la importancia del ahorro, debido a los posibles imprevistos que puedan surgir en el futuro y para poder afrontar la jubilación. Cuando tomamos la decisión de ahorrar, hay que hacerlo de forma que ese ahorro genere una rentabilidad y no pierda valor.

2.5.1 Riesgo financiero

El riesgo financiero es el riesgo asociado a cualquier tipo de financiación.

Si un ahorrador desea hacer crecer sus ahorros, deberá adquirir un producto financiero con ellos. De esta forma, el ahorrador espera, pasado un tiempo, recoger sus ahorros más una rentabilidad o interés.

¿Qué debería hacer una persona que cuente con ahorros?

Es recomendable que los "proteja" e invierta en algún producto financiero de acuerdo a su perfil personal.

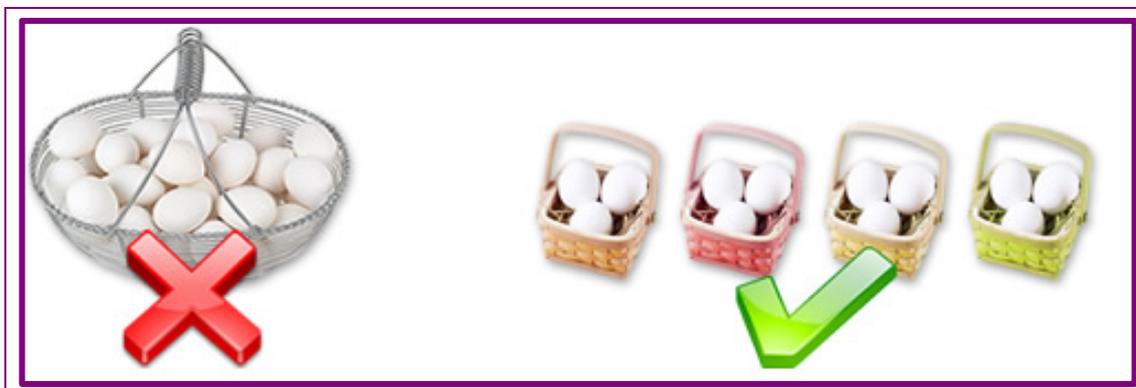
Disminución del riesgo financiero

Eliminar el riesgo financiero no es posible, lo que sí se puede es disminuir su impacto a través de la **diversificación**.

2.5.2 Diversificación

La diversificación es la mejor forma de reducir el riesgo de inversión.

Diversificar significa distribuir un capital en diversos activos financieros con el objetivo de disminuir el riesgo, es decir, "no meter todos los huevos en la misma cesta".



Alexandra tiene 13.000 € para invertir y los utiliza todos para comprar acciones de una sola empresa. Si baja la cotización de esa empresa o si la empresa quiebra, toda su inversión registraría una pérdida. Es decir, la rentabilidad de su dinero dependerá de los resultados de una sola empresa. Sin embargo, si ella divide los 13.000 € entre varios instrumentos, su rentabilidad dependerá del promedio de la rentabilidad de todos. Las ganancias de unos pueden compensar las pérdidas de otros.

Lo normal y más rentable es tener varios objetivos financieros, con diferentes horizontes de tiempo. Necesitarás entonces más de un producto de inversión para alcanzarlos. El conjunto de instrumentos financieros que un inversor mantiene en un momento determinado (acciones, bonos, fondos de inversión, planes de pensiones...) constituyen una cartera de valores.

Para reducir el riesgo asumido y lograr el conjunto de sus objetivos, es recomendable diversificar:

- **Con diferentes categorías de activos.** Manteniendo una combinación de renta variable (acciones, bonos...), renta fija (obligaciones, pagarés, depósitos de ahorro a plazo, cuentas bancarias...) y activos del mercado monetario (depósitos bancarios, pagarés de empresas, Letras del Tesoro...), en unas proporciones que dependan de su perfil de inversor (edad, etc.).
- **Con diferentes títulos.** Combinando títulos con diferentes niveles de riesgo, rentabilidad y liquidez: acciones de distintas empresas, bonos, obligaciones de diferentes emisores y con distintos vencimientos, diferentes tipos de fondos de inversión...
- **Diversificación de sectores.** Unos sectores de actividad tienen más éxito que

otros, dependiendo siempre de la situación económica, que es cíclica. Mantener títulos de empresas de diferentes sectores evita que la posible crisis de un sector afecte a toda la cartera.



Consejos para invertir

- Conocer bien los objetivos financieros.
- Procurar consejos de profesionales antes de tomar la decisión de invertir.
- Invertir solamente los excedentes entre ingresos y gastos.
- Invertir a largo plazo.
- Diversificar.
- Cartera de inversiones variadas y con diferentes horizontes temporales.
- Comparar tarifas y comisiones de las diferentes entidades.
- Evitar realizar un exceso de operaciones.
- Comenzar a invertir antes que después.
- Evitar comprar caro cuando los mercados están en auge y vender barato en los momentos de recesión.
- No confiar en desconocidos que nos ofrecen condiciones muy buenas.



Actividades propuestas

S13. Antonio contrató un plan de pensiones privado con el Banco Mediterráneo para que se beneficie su esposa Clara en caso de que él fallezca. Identifique el promotor, el partícipe y el beneficiario.

S14. Una los conceptos de la columna de la izquierda con las definiciones de la columna de la derecha.

Deuda	Persona que constituye el plan de pensiones
Diversificación	Consumo presente gracias al ingreso futuro
Partícipe de un plan de pensiones	Persona física con pleno derecho a percibir las prestación de un plan de pensiones, fuese o no partícipe
Beneficiario de un plan de pensiones	Persona física que realiza las aportaciones a un plan de pensiones y en cuyo interés se crea el plan
Promotor de un plan de pensiones	Forma de reducir el riesgo de inversión

S15. ¿Verdadero o Falso? Justifique las respuestas que sean falsas.

	V / F
▪ Un plan de pensiones permite ahorrar y obtener una rentabilidad.	
▪ En un presupuesto se contabilizan todos los bienes que tiene una persona.	
▪ Algunas de las razones para contratar un plan de pensiones son la flexibilidad, la fiscalidad y la polivalencia.	
▪ Si queremos reducir el riesgo de inversión debemos hacerlo siempre en el mismo sector de actividad.	

S16. Haga un esquema en el que aparezcan las personas que intervienen en un plan de pensiones, definiendo el concepto de plan de pensiones.

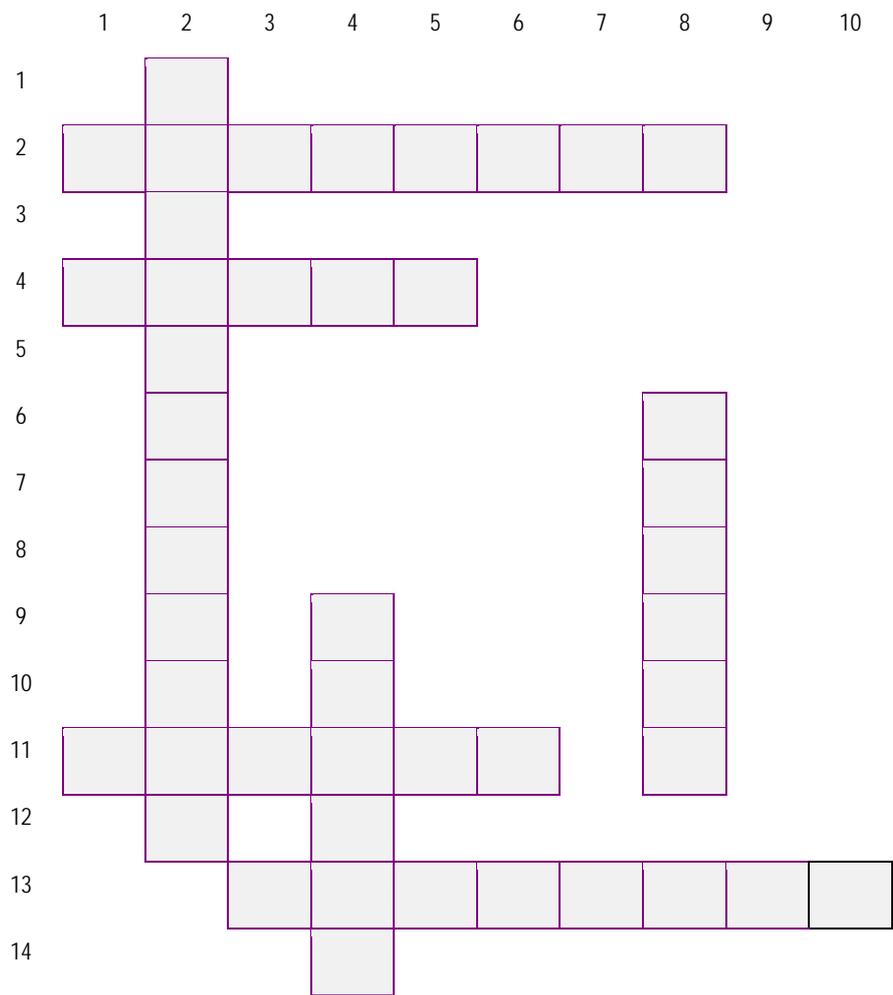
S17. Complete los espacios en blanco con las palabras que aparecen en el cuadro superior.

dependencia, endeudamiento, rentabilidad, diversificar, ahorros, jubilación, flexibles

- Para reducir el riesgo asumido y lograr el conjunto de sus objetivos, es recomendable _____.
- Un ahorrador espera, pasado un tiempo, recoger sus _____ más una _____ o intereses.
- Lo _____ supone un mayor coste por el pago de intereses.
- Un plan de pensiones es un plan de ahorro que se constituye mediante aportaciones _____, para los casos de _____, incapacidad, _____ y fallecimiento.

S18. Resuelva el siguiente autodefinido.

<i>HORIZONTAIS</i>	<i>VERTICAIS</i>
2. Entradas de dinero 4. Consumo presente gracias al ingreso futuro 11. Persona que se está atrasando en el pago de una deuda 13. Persona que constituye un plan de pensiones	2. Gastos que se pueden eliminar 4. Parte de nuestros ingresos que no consumimos 8. Salidas de dinero



3. Resumen de contenidos

Tipos de ingresos personales

Los ingresos son la cantidad de dinero que percibe una familia anualmente.

- **Rentas:** ingresos periódicos.
 - **Rentas del trabajo y de actividades económicas:** ingresos obtenidos por desarrollar un trabajo por cuenta ajena o propia.
 - **Rentas del capital mobiliario:** ingresos generados por cuentas bancarias, acciones...
 - **Rentas del capital inmobiliario:** ingresos que provienen de bienes inmuebles como alquiler de pisos, locales...
- **Ingresos puntuales:** derivados de la venta de patrimonio, herencias...

Tipos de gastos personales

Los gastos son la cantidad de dinero de la que debe disponer una familia para hacer frente a sus necesidades.

- **Gastos fijos obligatorios:** no se pueden dejar de pagar o variar su importe.
 - hipoteca
 - alquiler de la vivienda
 - préstamos bancarios
- **Gastos variables necesarios:** son los que se pueden reducir, pero no eliminar.
 - comida
 - ropa
 - recibos
- **Gastos innecesarios:** son aquellos que se pueden eliminar.
 - viajes
 - cine
 - comidas fuera de casa
 - actividades de ocio

¿Qué es un presupuesto y cómo se elabora?

Un presupuesto es un plan financiero personalizado que nos ayuda a controlar los gastos y sacarles el máximo partido a los ingresos.

▪ **Objetivos financieros**

- Generales
- Concretos

▪ **Reglas básicas para elaborar un presupuesto**

- Misma temporalización para ingresos y gastos
- Los gastos necesarios satisfechos con ingresos comunes
- Si no se cubren los gastos necesarios, no realizar gastos innecesarios
- Si se compra a plazos, tener en cuenta el pago de intereses
- No gastar más de lo que se ingresa, destinando una parte al ahorro

▪ **Estructura de un presupuesto**

- Ingresos
- Gastos

▪ **Pasos que hace falta seguir en la elaboración de un presupuesto:**

- **Identificar gastos e ingresos**
 - Ingresos: entradas de dinero (nómina, pensiones, subvenciones...)
 - Gastos: salidas de dinero (vivienda, compra, vacaciones, regalos...)
- **Priorizar gastos:** saber a qué tipo de gasto nos enfrentamos
 - Gastos fijos obligatorios
 - Gastos variables necesarios
 - Gastos innecesarios
- **Formular y ahorrar:** determinar el grado de prescindibilidad de los gastos. La meta de cualquier presupuesto es que los ingresos cubran los gastos. En caso de que los ingresos superen los gastos habrá ahorro.
- **Evaluar y ajustar:** es imprescindible revisar nuestro presupuesto cada poco tiempo para que se ajuste a la realidad. Existen unas herramientas matemáticas que nos ayudan a mejorar el próximo presupuesto:
 - Variaciones absolutas: cuantifican el dinero que ahorramos o gastamos
 - Variaciones porcentuales: miden los cambios entre lo presupuestado y lo real

- **Razones para elaborar un presupuesto**
 - Gestionar mejor el dinero
 - Ver cómo aumentan los ahorros
 - Mejorar la calidad de vida

- **Consejos que hace falta seguir para llegar a fin de mes sin apuros**
 - Conocer los gastos mensuales
 - Priorizar gastos y eliminar aquellos que no sean necesarios
 - Disminuir los gastos variables
 - Eliminar deudas por las que se pagan intereses
 - Destinar todos los meses una cantidad al ahorro

Necesidades económicas en las etapas de la vida

A lo largo de nuestra vida vamos atravesando por diferentes etapas que van generando nuevas necesidades económicas que tenemos que satisfacer con los recursos de los que disponemos.

- **La educación financiera de los hijos.** Los niños deben adquirir desde pequeños unos hábitos financieros, para aprender a tomar decisiones económicas que van a ser relevantes a la hora de gestionar su dinero.
- **Empezando a trabajar.** Al trabajar se abren nuevas perspectivas y surgen nuevas necesidades económicas y responsabilidades.
- **Comprando un coche.** Cuando compramos un coche, hemos de considerarlo como un gasto muy importante para tener en cuenta a la hora de elaborar el presupuesto.
- **Comprando una vivienda.** Esta es una de las decisiones financieras más importantes que podemos tomar a lo largo de nuestra vida, ya que va a ser un gasto muy significativo en el presupuesto.
- **Empezando una familia.** Tener un hijo es un reto en muchos aspectos, incluido el económico. Es muy importante hacer previsiones sobre los nuevos gastos.
- **Planificando la jubilación.** La jubilación puede ser una etapa larga de la vida y hay que planificar las posibles necesidades económicas que vamos a tener y de qué recursos dispondremos para poder satisfacerlas.
- **Si se encuentra en el paro.** La situación de desempleo puede ser traumática, tanto a nivel social como económico. Durante este tiempo hay necesidades económicas que hace falta satisfacer. La actitud es muy importante a la hora de superar esta situación transitoria.

Ahorro y endeudamiento. Los planes de pensiones

El ahorro es la parte de nuestros ingresos que no consumimos. El ahorro es el consumo futuro gracias al ingreso presente.

Lo contrario del ahorro es la deuda. La deuda es el consumo presente gracias al ingreso futuro.

▪ **Motivos para ahorrar**

- Atender emergencias o imprevistos
- Hacer planes futuros
- No tener deudas
- Evitar malvender inversiones
- Anticiparse a situaciones laborales indeseadas

▪ **¿Cuánto hay que ahorrar?** Todos podemos ahorrar, pero no todos necesitamos ahorrar lo mismo, ya que dependerá de las circunstancias personales y económicas siguientes:

- La estabilidad de los ingresos
- La riqueza patrimonial
- La salud

▪ **¿Ahorrar o endeudarse? ¿Cuál es preferible?**

- **Ahorrar:**
 - garantía de satisfacción de necesidades futuras
 - mayor poder adquisitivo mañana que hoy
 - sacrificio del consumo actual, sin satisfacer necesidades presentes
- **Endeudarse:**
 - satisfacción de necesidades presentes que no se podrían satisfacer con los recursos actuales
 - mayor coste debido al pago de intereses
 - sacrificio del consumo futuro, sin satisfacer necesidades futuras
 - con incertidumbre, riesgo de impago

Los planes de pensiones

El plan de pensiones es un plan de ahorro que se constituye mediante aportaciones flexibles para los casos de jubilación, incapacidad, dependencia o fallecimiento.

▪ Razones por las que contratar un plan de pensiones

- ¿Cuándo es el momento de contratar un plan de pensiones?
- ¿Cuándo podemos disponer del dinero que invertimos?
- ¿Aportaciones mensuales o anuales?
- ¿Cómo influye el plan de pensiones en nuestra declaración de la renta?
- ¿Optaremos por un plan de renta fija o renta variable?

▪ Elementos personales del plan de pensiones

- **Promotor:** quien constituye el plan
- **Partícipe:** quien realiza las aportaciones y en cuyo interés se crea el plan
- **Beneficiario:** quien tiene derecho a percibir las prestaciones

Riesgo y diversificación

▪ Riesgo financiero

Es el riesgo asociado a cualquier tipo de financiación

- ¿Qué debe hacer una persona que cuente con ahorros?
 - Protegerlos
 - Invertir en algún producto financiero
- Disminución del riesgo financiero
 - A través de la diversificación

▪ Diversificación

Diversificar significa invertir en diferentes productos financieros (de renta fija, de renta variable, de mayor riesgo) y diversos sectores...

4. Actividades complementarias

Estas actividades ayudarán al alumnado a complementar y ampliar los contenidos estudiados.

S19. Complete el glosario de términos que aparece al final de la unidad, incluyendo todos aquellos que no aparezcan reflejados.

El trabajo:

- Se hará en el aula en grupos de dos personas.
- Cada grupo ha de buscar diez términos con sus definiciones.
- Cada grupo expondrá al resto de los compañeros los términos seleccionados para evitar que se repitan.

S20. Imagine que tiene que comprar este año un coche por motivos de trabajo. No dispone del dinero para llevar a cabo la operación, por lo que tiene que recurrir al endeudamiento. El importe que debe pedir prestado es de 25.000 €.

Después de ir a distintas entidades financieras, opta por las condiciones que le ofrece el Banco “A”

- Cuando transcurra el plazo de pago del crédito, ¿habrá pagado más o el mismo importe de dinero que solicitó? ¿Por qué?
- Busque información en la página de una entidad financiera y halle cuál es el porcentaje de intereses que tendría que pagar por la operación.
- ¿Qué tipo de préstamo solicitaría?
- Existen otras opciones para comprar un coche de empresa. Una es el *leasing*. Busque el significado de esta fuente de financiación y reflexione sobre sus ventajas e inconvenientes con respecto al préstamo bancario.

S21. Escriba 10 pasos para elaborar de forma correcta un presupuesto familiar.

1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.
8.
9.
10.

5. Ejercicios de autoevaluación

1. ¿Cuáles de las siguientes razones hacen que la gente ahorre más?

- No saber qué podrá pasar en el futuro
- Ganar menos dinero que antes
- Estar seguro de lo que ocurrirá
- Una subida de los impuestos sobre la renta

2. De las siguientes partidas, ¿cuáles representan ingresos para una familia?

- Una factura
- Una nómina
- Un recibo
- Un tique de compra

3. Un plan de pensiones permite:

- Gastar más dinero ahora
- Pagar más impuestos
- Llegar a mayor
- Ahorrar y obtener una rentabilidad

4. Pasos para elaborar un presupuesto:

- Priorizar gastos, identificar gastos e ingresos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar
- Identificar gastos e ingresos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar, priorizar gastos
- Identificar gastos e ingresos, priorizar gastos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar
- Formular y ahorrar, identificar gastos e ingresos, priorizar gastos, evaluar y ajustar

5. El alquiler de la vivienda es un gasto:

- Innecesario
- Variable necesario
- Fijo obligatorio
- Las tres anteriores son verdaderas

6. Gastos que se pueden reducir pero no eliminar:

- Gastos variables necesarios
- Gastos fijos obligatorios
- Gastos innecesarios
- Las tres anteriores son falsas

7. El ahorro es:

- El consumo presente gracias al ingreso futuro
- El consumo futuro que realizaremos gracias al ingreso presente
- El consumo presente gracias al ingreso presente
- El consumo futuro que realizaremos gracias al ingreso futuro

8. Persona que constituye un plan de pensiones:

- Partícipe
- Promotor
- Compañía que lo gestiona
- Beneficiario

9. Persona física que realiza las aportaciones a un plan de pensiones:

- Partícipe
- Promotor
- Compañía que lo gestiona
- Beneficiario

10. Las variaciones absolutas:

- Son una herramienta matemática que mide los cambios entre lo presupuestado y lo real en términos de porcentaje
- Son una herramienta matemática que ayuda a mejorar el próximo presupuesto y cuantifica el dinero que ahorramos y gastamos de más
- Son una herramienta matemática que permite determinar cuáles son las consecuencias de un presupuesto con saldo negativo
- Son una herramienta matemática que permite revisar el presupuesto cuando sea preciso, disminuyendo siempre los gastos fijos obligatorios

11. Los planes de pensiones son una buena herramienta para:

- Pagar más impuestos
- Pagar menos impuestos
- Mejorar el presupuesto del próximo ejercicio
- Revisar el presupuesto cuando sea necesario

12. Los siguientes gastos (viajes, cine y ocio) son:

- Gastos innecesarios
- Gastos fijos obligatorios
- Gastos variables necesarios
- Todas son incorrectas

13. ¿Cuándo es el momento de contratar un plan de pensiones?

- Cuando una persona se jubila
- Diez años antes de la jubilación
- Cuando cada persona tome la decisión de hacerlo, una vez que tiene hijos
- Cuando cada persona tome la decisión de hacerlo y las circunstancias laborales y personales se lo permitan

14. Si una persona se endeuda:

- Sacrifica el consumo actual para hacer frente a los pagos de un crédito.
- Satisface necesidades futuras que no podría satisfacer con los recursos disponibles.
- Satisface necesidades presentes que no podría satisfacer con los recursos actuales.
- Disfrutará de un mayor poder adquisitivo en el futuro

15. ¿Qué es un producto financiero?

- Es el producto interior bruto
- Es un bien destinado a la venta de acciones
- Es un instrumento financiero por el cual se aporta un dinero a una empresa con el objetivo de obtener una rentabilidad
- Todas son incorrectas

6. Solucionario

6.1 Soluciones de las actividades propuestas

- S1. Conforme a su criterio, clasifique de mayor a menor importancia la lista de motivos para ahorrar. Justifique su respuesta.

RESPUESTA LIBRE

- S2. De acuerdo con sus perspectivas laborales, así como sus circunstancias personales y de salud, ¿cuánto cree que necesitará ahorrar?

RESPUESTA LIBRE

- S3. ¿Cuál de los cuatro pasos para elaborar un presupuesto le parece más importante? Justifique su respuesta.

RESPUESTA LIBRE

- S4. Cite tres contextos o situaciones a lo largo de su vida para los cuales suele ser necesario tener dinero y, en consecuencia, planificarse a través de un presupuesto para ahorrar.

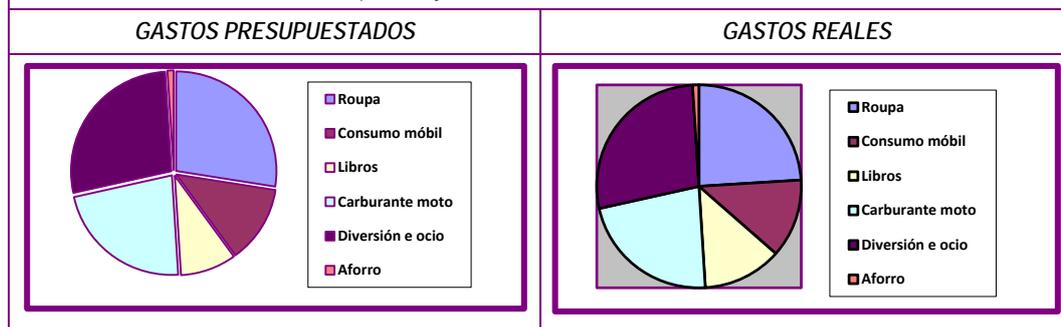
RESPUESTA LIBRE

S5. Elabore un presupuesto personal para el mes de abril, teniendo en cuenta los siguientes datos:

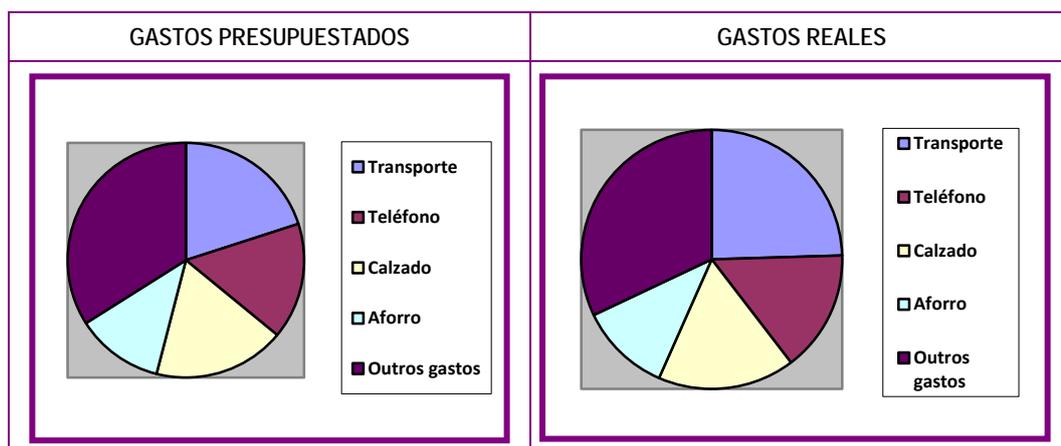
- Paga mensual (200 €).
 - Consumo móvil (25 €).
 - Libros (18 €).
 - Ropa (55 €).
 - Carburante moto (45 €).
 - Diversión y ocio (55 €).
- ¿Sobra algo para ahorrar?
 - Identifique ingresos y gastos. Priorice los gastos.
 - Suponiendo que tiene que gastar en libros 25 €, ajuste su presupuesto. ¿A qué gasto renunciaría para poder comprar los libros, manteniendo el ahorro?
 - Calcule las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado y represente en un diagrama de pastel los gastos presupuestados y los reales.

INGRESOS		GASTOS	
<i>Rentas do trabazo</i>	200 €	<i>Fijos obligatorios</i>	0 €
▪ <i>Paga mensual</i>	200 €	<i>Variables necesarios</i>	143 €
		▪ <i>Ropa</i>	55 €
		▪ <i>Consumo móvil</i>	25 €
		▪ <i>Libros</i>	18 €
		▪ <i>Carburante moto</i>	45 €
		<i>Innecesarios</i>	55 €
		▪ <i>Diversión y ocio</i>	55 €
		<i>Ahorro</i>	2 €
		▪ <i>Cuentas bancarias</i>	2 €
TOTAL INGRESOS	200 €	TOTAL GASTOS	200 €

- *Sobran 2 € para destinar al ahorro. Diferencia entre los ingresos y los gastos: $200 - 198 = 2$ €.*
- *Si tengo que gastar obligatoriamente 25 € en libros en vez de 18 €, manteniendo el mismo ahorro, tengo que tomar la decisión de disminuir alguno de los gastos variables necesarios o innecesarios. (Respuesta libre).*
- *Variación absoluta de los libros (variación de la cantidad) = $25 € - 18 € = 7 €$ gastaré más en libros.*
- *Variación relativa de los libros (en porcentaje) = $18 - 25 / 25 \cdot 100 = 28 \%$.*



- S6. Xiana tiene 18 años. Comenzó este año un Ciclo Superior y trabaja los fines de semana cuidando niños, percibiendo 250 € mensuales. Tiene que costear sus estudios, pagando mensualmente un bono de transporte por importe de 50 €. Ella ahorra cada mes 30 €, para posibles imprevistos que le puedan surgir algún mes, como comprar material para clase. También gasta mensualmente 40 € en el teléfono móvil y conexión a Internet. Le gusta mucho el calzado, y todos los meses compra un par de zapatos. Este mes compró unas zapatillas de deporte por 45 €. A finales de mes es el aniversario de su madre y le compró un bolso que le costó 50 € y tuvo otros gastos por importe de 35 €. Ella tiene que reajustar su presupuesto, ya que subió el bono de transporte a 65 € mensuales, ofreciéndole más servicios. Compare y analice los gráficos siguientes referentes a los gastos presupuestados y reales que tuvo Xiana y justifique su respuesta.



- S7. Identifique los siguientes ingresos, clasificándolos:

▪ Salario mensual percibido por trabajar como panadero en un horno industrial:	▪ Rentas del trabajo
▪ Dinero abonado por un banco en concepto de intereses de la cuenta de ahorro:	▪ Rentas del capital mobiliario
▪ Dinero obtenido por la venta de un piso en Ourense:	▪ Rentas del capital inmobiliario
▪ Cantidad de dinero obtenida tras ganar la lotería:	▪ Ingresos puntuales

- S8. En relación con el presupuesto y sus elementos, responda a estas preguntas:

¿Qué diferencia los gastos fijos obligatorios de los variables necesarios?
Los gastos fijos obligatorios son aquellos que no se pueden dejar de pagar ni variar su importe (alquiler de la casa). Los gastos variables necesarios son aquellos que se pueden reducir, pero no eliminar (comida).
¿Por qué debemos priorizar el pago de los gastos fijos obligatorios?
Porque son aquellos que no se pueden dejar de pagar.
¿Por qué en el presupuesto se priorizan los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad?
A la hora de elaborar un presupuesto, es fundamental priorizar el pago de los gastos imprescindibles, fijos obligatorios, ya que no se pueden dejar de pagar. De entre todos los gastos, su impago acarrea mayores consecuencias, como el incremento de la deuda, embargo o pérdida de posesiones, juicios o demandas y empeora-

miento del historial crediticio.
¿Por qué ciertas deudas, como por ejemplo las bancarias, aumentan cuando no hacemos su pago?
Porque el impago supone la aplicación de gastos adicionales de intereses de demora, de tal forma que la deuda cada vez es mayor.
A la hora de ajustar el próximo presupuesto, ¿qué tipo de herramienta matemática es más útil? ¿Por qué?
Las variaciones porcentuales, que miden los cambios entre lo presupuestado y lo real en términos de porcentaje.

- S9. Según el caso, calcule el plazo en meses que hace falta para lograr el objetivo deseado o el ahorro necesario en función del plazo:

OBJETIVO		PLAZO EN MESES	AHORRO NECESARIO
Moto	1.200 €	48	25 €
Videoconsola	400 €	20	20 €
iPhone	600 €	12	50 €
Verano	200 €	5	40 €
Hucha (ahorro)	360 €	12	30 €

- S10. Estos son los gastos presupuestados y los gastos reales en que incurrió Marta en los meses de enero (gastos presupuestados) y febrero (gastos reales):

	PRESUPUESTADO	REAL	VARIACIONES ABSOLUTAS	VARIACIONES PORCENTUALES
<i>Consumo móvil</i>	30 €	40 €	$40 - 30 = 10 \text{ €}$	$40 - 30 / 30 \cdot 100 = 33 \%$
<i>Quedada con amigos</i>	50 €	30 €	$30 - 50 = -20 \text{ €}$	$30 - 50 / 50 \cdot 100 = -40 \%$

El gasto real de consumo del móvil aumentó un 20 % sobre lo que estaba presupuestado. El gasto real en quedada con amigos, por el contrario, disminuyó un 40 % con respecto al presupuestado.

- S11. Si se encuentra en alguna de las situaciones anteriores, explique la importancia del ahorro.

<p><i>El ahorro es la diferencia entre el dinero disponible para gastar y el gasto efectuado, o dicho de otra manera, es la parte de los ingresos que no se destinan al consumo.</i></p> <p><i>Guardar una parte de nuestros ingresos es de vital importancia para medio y largo plazo, otorgando una seguridad para poder hacer frente a imprevistos que van surgiendo a lo largo de la vida, como situación de desempleo, formación de los hijos, compra de un coche...</i></p>

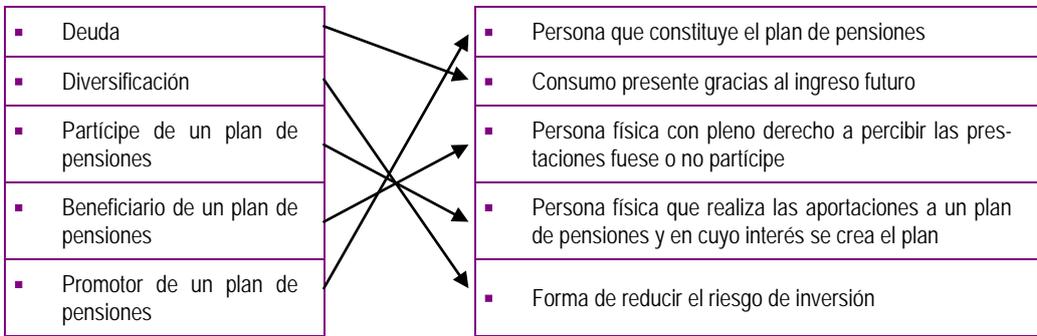
- S12. Complete los huecos con las palabras que aparecen en el recuadro superior pertenecientes a las necesidades económicas a lo largo de la vida, teniendo en cuenta que alguna de ellas sobra.

desempleo, responsabilidades, préstamo hipotecario, necesidades, seguro, financiera, pensión, préstamo personal, seguro del hogar
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Con el primer trabajo, se abren nuevas perspectivas de independencia financiera, pero también surgen nuevas necesidades y responsabilidades. ▪ Cuando está en la situación de desempleo, tiene derecho a percibir una prestación. ▪ Cuando una persona se jubila, puede percibir una retribución en forma de pensión, siempre y cuando tenga derecho a ella. ▪ Si tomamos la decisión de comprar una vivienda, la opción más empleada es el préstamo hipotecario. ▪ La propiedad de un vehículo con motor implica otras responsabilidades que hacen necesaria la contratación de un seguro, lo que supone otro gasto para considerar.

S13. Antonio contrató un plan de pensiones privado con el Banco Mediterráneo para que se beneficie su esposa Clara en caso de que él fallezca. Identifique el promotor, el partícipe y el beneficiario.

PROMOTOR	PARTÍCIPE	BENEFICIARIO
<i>Antonio</i>	<i>Antonio</i>	<i>Clara</i>

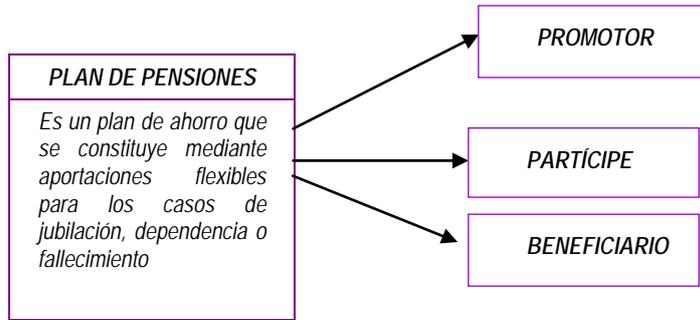
S14. Una los conceptos de la columna de la izquierda con las definiciones de la columna de la derecha.



S15. ¿Verdadero o Falso? Justifique las respuestas que sean falsas.

	V / F
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Un plan de pensiones permite ahorrar y obtener una rentabilidad 	V
<ul style="list-style-type: none"> ▪ En un presupuesto se contabilizan todos los bienes que tiene una persona 	F. En un presupuesto se contabilizan los ingresos y los gastos
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Algunas de las razones para contratar un plan de pensiones son la flexibilidad, la fiscalidad y la polivalencia 	V
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Si queremos reducir el riesgo de inversión, debemos hacerlo siempre en el mismo sector de actividad 	F. Debemos hacerlo en diferentes sectores.

S16. Haga un esquema en el que aparezcan las personas que intervienen en un plan de pensiones, definiendo el concepto de plan de pensiones.



S17. Complete los espacios en blanco con las palabras que aparecen en el cuadro superior.

<i>dependencia, endeudamiento, rentabilidad, diversificar, ahorros, jubilación, flexibles</i>
<ul style="list-style-type: none"> Para reducir el riesgo asumido y lograr el conjunto de sus objetivos, es recomendable diversificar. Un ahorrador espera, pasado un tiempo, recoger sus ahorros más una rentabilidad o intereses. El endeudamiento supone un mayor coste por el pago de intereses. Un plan de pensiones es un plan de ahorro que se constituye mediante aportaciones flexibles, para los casos de jubilación, incapacidad, dependencia y fallecimiento.

S18. Resuelva el siguiente autodefinido.

HORIZONTAIS:	VERTICAIS:
2. Entradas de dinero	2. Gastos que se pueden eliminar
4. Consumo presente gracias al ingreso futuro	4. Parte de nuestros ingresos que no consumimos
11. Persona que se está atrasando en el pago de una deuda	8. Salidas de dinero
13. Persona que constituye un plan de pensiones	

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1		I								
2	I	N	G	R	E	S	O	S		
3		N								
4	D	E	U	D	A					
5		C								
6		E						G		
7		S						A		
8		A						S		
9		R		A				T		
10		I		H				O		
11	M	O	R	O	S	O		S		
12		S		R						
13			P	R	O	M	O	T	O	R
14				O						

6.2 Soluciones de las actividades complementarias

S19. Complete el glosario de términos que aparece al final de la unidad, incluyendo todos aquellos que no aparezcan reflejados.

El trabajo:

- Se hará en el aula en grupos de dos personas.
- Cada grupo ha de buscar 10 términos con sus definiciones.
- Cada grupo expondrá al resto de los compañeros los términos seleccionados para evitar que se repitan.

RESPUESTA LIBRE.

PROPUESTA DE RESPUESTA.

- **Alquiler:** Contrato por el cual el propietario de un bien cede su uso y disfrute a otra persona a cambio de un pago mensual por un período determinado.
- **Cuenta bancaria:** depósito de dinero que sirve como "soporte operativo" para centralizar operaciones bancarias habituales.
- **Imprevistos:** situación no considerada previamente, no planeada.
- **Ocio:** tiempo libre que se dedica a actividades que no son tareas domésticas esenciales y que pueden ser consideradas como recreativas.
- **Porcentaje:** Forma de comparar cantidades bajo el símbolo del %.
- **Préstamo:** operación financiera en la que una entidad financiera realiza un préstamo de dinero a otra persona que se compromete a devolverlo en un plazo determinado y con los intereses pactados.
- **Renta inmobiliaria:** rendimientos que derivan del alquiler de un inmueble.
- **Renta mobiliaria:** rendimientos procedentes de los intereses de las cuentas bancarias, bonos, deberes y, en general, títulos de renta.
- **Renta del trabajo:** cantidad de dinero que percibe una persona por la prestación de servicios a una empresa por cuenta ajena.
- **Rentabilidad:** relación existente entre los beneficios que proporciona una determinada operación y la inversión.

S20. Imagine que tiene que comprar este año un coche por motivos de trabajo. No dispone del dinero para llevar a cabo la operación, por lo que tiene que recurrir al endeudamiento. El importe que tiene que pedir prestado es de 25.000 €.

Después de ir a distintas entidades financieras, opta por las condiciones que le ofrece el Banco "A".

- Cuando transcurra el plazo de pago del crédito, ¿habrá pagado más o el mismo importe de dinero que solicitó? ¿Por qué?
- Busque información en la página de una entidad financiera y halle cuál es el porcentaje de intereses que tendría que pagar por la operación.
- ¿Qué tipo de préstamo solicitaría?

- Existen otras opciones para comprar un coche de empresa. Una es el *leasing*. Busque el significado de esta fuente de financiación y reflexione sobre sus ventajas e inconvenientes con respecto al préstamo bancario.

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cuando transcurra el plazo de pago, habrá pagado más importe del que solicitó debido al pago de los intereses. ▪ https://www.credimarket.com/ ▪ Solicitaria un préstamo personal. ▪ Leasing. El leasing es un alquiler financiero, que consiste en la compra de una mercancía a petición del cliente. En este contrato, el arrendador traspasa el derecho de utilizar el bien a cambio de una renta mensual de alquiler durante un plazo determinado. ▪ Ventajas: Se puede financiar el 100 % de la inversión. Posibilidad final de no quedarse con el bien. Ventajas fiscales. Flexibilidad y rapidez. ▪ Desventajas: Mayor coste financiero. Sólo se puede acceder a la propiedad del bien una vez finalizado el contrato. No incluye servicios adicionales. <p><i>El leasing es muy buena opción para la renovación de equipos, máquinas o vehículos de empresa mediante una cuota mensual. Esta forma de financiación ajena supone más ventajas que inconvenientes.</i></p>
--

S21. Escriba 10 pasos para elaborar de forma correcta un presupuesto familiar.

1. Recopile todos los estados de la cuenta y facturas.
2. Tome lápiz y papel.
3. Anote los gastos variables.
4. Anote los gastos fijos.
5. Detalle sus ingresos.
6. Calcule la magnitud de su déficit.
7. Defina los gastos prioritarios.
8. Fije una meta de ahorro.
9. Evite endeudarse con las entidades financieras.
10. Evalúe el resultado y repita la operación el próximo mes.

6.3 Soluciones de los ejercicios de autoevaluación

1. ¿Cuáles de las siguientes razones hacen que la gente ahorre más?

- No saber qué podrá pasar en el futuro.
- Ganar menos dinero que antes.
- Estar seguro de lo que ocurrirá.
- Una subida de los impuestos sobre la renta.

2. De las siguientes partidas, ¿cuáles representan ingresos para una familia?

- Una factura.
- Una nómina.
- Un recibo.
- Un tique de compra.

3. Un plan de pensiones permite:

- Gastar más dinero ahora.
- Pagar más impuestos.
- Llegar a mayor.
- Ahorrar y obtener una rentabilidad.

4. Pasos para elaborar un presupuesto:

- Priorizar gastos, identificar gastos e ingresos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar.
- Identificar gastos e ingresos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar, priorizar gastos.
- Identificar gastos e ingresos, priorizar gastos, formular y ahorrar, evaluar y ajustar
- Formular y ahorrar, identificar gastos e ingresos, priorizar gastos y ajustar.

5. El alquiler de la vivienda es un gasto...

- Innecesario.
- Variable necesario.
- Fijo obligatorio.
- Las tres anteriores son verdaderas.

6. Gastos que se pueden reducir pero no eliminar:

- Gastos variables necesarios.
- Gastos fijos obligatorios.
- Gastos innecesarios.
- Las tres anteriores son falsas.

7. El ahorro es:

- El consumo presente gracias al ingreso futuro.
- El consumo futuro que realizaremos gracias al ingreso presente.
- El consumo presente gracias al ingreso presente.
- El consumo futuro que realizaremos gracias al ingreso futuro,

8. Persona que constituye un plan de pensiones:

- Partícipe.
- Promotor.
- Compañía que lo gestiona.
- Beneficiario.

9. Persona física que realiza las aportaciones a un plan de pensiones:

- Partícipe.
- Promotor.
- Compañía que lo gestiona.
- Beneficiario.

10. Las variaciones absolutas:

- Son una herramienta matemática que mide los cambios entre lo presupuestado y lo real en términos de porcentaje.
- Son una herramienta matemática que ayuda a mejorar el próximo presupuesto y cuantifica el dinero que ahorramos y gastamos de más.
- Son una herramienta matemática que permite determinar cuáles son las consecuencias de un presupuesto con saldo negativo.
- Son una herramienta matemática que permite revisar el presupuesto cuando sea preciso, disminuyendo siempre los gastos fijos obligatorios.

11. Los planes de pensiones son una buena herramienta para:

- Pagar más impuestos.
- Pagar menos impuestos.
- Mejorar el presupuesto del próximo ejercicio.
- Revisar el presupuesto cuando sea necesario.

12. Los siguientes gastos (viajes, cine y ocio) son:

- Gastos innecesarios.
- Gastos fijos obligatorios.
- Gastos variables necesarios.
- Todas son incorrectas.

13. ¿Cuándo es el momento de contratar un plan de pensiones?

- Cuando una persona se jubila.
- Diez años antes de la jubilación.
- Cuando cada persona tome la decisión de hacerlo, una vez que tiene hijos.
- Cuando cada persona tome la decisión de hacerlo y las circunstancias laborales y personales se lo permitan.

14. Si una persona se endeuda:

- Sacrifica el consumo actual para hacer frente a los pagos de un crédito.
- Satisface necesidades futuras que no podría satisfacer con los recursos disponibles.
- Satisface necesidades presentes que no podría satisfacer con los recursos actuales.
- Gozará de un mayor poder adquisitivo en el futuro.

15. ¿Qué es un producto financiero?

- Es el producto interior bruto.
- Es un bien destinado a la venta de acciones.
- Es un instrumento financiero por el cual se aporta un dinero a una empresa con el objetivo de obtener una rentabilidad.
- Todas son incorrectas.

7. Glosario

A continuación aparece una relación de términos para facilitar la comprensión y el estudio de los contenidos.

A	▪ Acreedor	Persona que tiene derecho a reclamar el cumplimiento de un deber.
	▪ Activos financieros	Productos como bonos, pagarés, letras, acciones... que el emisor utiliza para financiarse.
	▪ Ahorro	Exceso de la renta de las personas sobre sus gastos que se guarda en previsión de necesidades futuras.
C	▪ Cartera de valores	Combinación de activos financieros.
	▪ Consumismo	Consumo innecesario o exagerado, que incluye el uso de bienes y servicios que no son imprescindibles.
	▪ Contribuyente	Persona que paga impuestos al Estado.
D	▪ Deuda	Deber del pago de una cantidad de dinero.
	▪ Declaración de la renta	Declaración anual que tenemos que hacer todos los contribuyentes por la obtención de ingresos.
	▪ Dependencia	Situación en la que se encuentra una persona por pérdida de autonomía mental o física, necesitando la asistencia continuada de otra persona para desarrollar actividades básicas de la vida.
	▪ Diversificación	Forma de distribuir el riesgo mediante la formación de una cartera de inversión formada por activos de características diferentes.
E	▪ Embargo	Intervención judicial de bienes con el fin de cumplir con el pago de una deuda.
F	▪ Flujos de renta	Entradas y salidas de dinero.
	▪ Fondo de inversión	Instrumento de ahorro. Consiste en la aportación de dinero por parte de varias personas para que una entidad se encargue de su gestión y administración.
G	▪ Gastos	Utilización del dinero en bienes o servicios.
I	▪ Ingresos	Entrada de dinero.
	▪ Intereses de demora	Son los que se aplican con motivo de un retraso en el cumplimiento de un pago o deber.
M	▪ Moroso	Persona que se está retrasando en el pago de una deuda.
O	▪ Presupuesto	Documento en el que se asientan las previsiones de ingresos y gastos de la vida cotidiana en general o para un proyecto concreto (un viaje, mobiliario para una casa...)
P	▪ Patrimonio	Conjunto de bienes, derechos (de cobro) y deberes (de pago) pertenecientes a una persona.
	▪ Plan de pensiones	Instrumento de ahorro orientado a la jubilación mediante la aportación de cuotas flexibles.
R	▪ Renta fija	Inversiones en las que se conoce de antemano cuáles serán los flujos de renta que generan. Por ejemplo, los deberes, los pagarés, los bonos, las cuentas de ahorro...
	▪ Renta variable	Inversiones donde no se conoce de antemano cuáles serán los flujos de renta que van a generar, ya que dependen de diferentes factores, como la evolución de la economía, el comportamiento del mercado... Por ejemplo, las acciones.
	▪ Riesgo	Probabilidad de que los fondos invertidos no puedan ser recuperados.

8. Bibliografía y recursos

Bibliografía

- *Economía 4º ESO*. Mc Graw Hill Education. Anxo Penalonga Sweers
- *Finanzas para todos*

Enlaces de Internet

Enlaces de Internet utilizados para elaborar la unidad junto con los materiales que aparecen expuestos en la bibliografía.

- <http://www.finanzasparatodos.es/es/economiavida>
- <http://www.jubilacionypension.com>

Otros recursos

En este apartado se facilitan recursos que le sirven al alumnado como ayuda para el estudio de los contenidos y también para resolver las actividades, tanto las propuestas como las complementarias.

- <http://definicion.de/>
- ¿Qué rentabilidad debe pedirle a su plan de pensiones?
<https://youtu.be/L4wUMpvTts8>
- Comparación de tipos de interés: <https://www.credimarket.com/>

9. Anexo. Licencia de recursos

Licencias de recursos utilizados en esta unidad didáctica

RECURSO (1)	DATOS DEL RECURSO (1)	RECURSO (2)	DATOS DEL RECURSO (2)
 <p>RECURSO 1</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: AlexanderStein Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 2</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Clker-Free-Vector-Images Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 3</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: OpenClipart-Vectors Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 4</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: coffeebeanworks Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 5</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Clker-Free-Vector-Images Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 6</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: geralt Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 7</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Mediamodifier Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 8</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Clker-Free-Vector-Images Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 9</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Dsndrn-Video Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 10</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: geralt Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 11</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Clker-Free-Vector-Images Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 12</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Jhonatan_Perez Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 13</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Joshua_Wilson Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 14</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: OpenClipart-Vectors Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 15</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Alexas_Fotos Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 16</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: andrea160578 Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com
 <p>RECURSO 17</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: Clker-Free-Vector-Images Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com 	 <p>RECURSO 18</p>	<ul style="list-style-type: none"> Autoría: ractapopolous Licencia: Creative Commons Procedencia: www.pixabay.com

RECURSO (1)	DATOS DEL RECURSO (1)	RECURSO (2)	DATOS DEL RECURSO (2)
 RECURSO 19	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: 3979284 ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com 	 RECURSO 20	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: annca ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com
 RECURSO 21	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: annca ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com 	 RECURSO 22	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: Nikiko ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com
 RECURSO 23	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: gustavmelin0 ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com 	 RECURSO 24	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: tpluffo ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com
 RECURSO 25	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Autoría: OpenClipart-Vectors ▪ Licencia: Creative Commons ▪ Procedencia: www.pixabay.com 		