

# 7

## El dinero

### SABER

- El dinero y sus funciones.
- Los bancos.

### SABER HACER

- Conocer las ventajas e inconvenientes del dinero en efectivo.
- Identificar billetes falsos.
- Diferenciar entre cuenta corriente y cuenta de ahorro.
- Determinar la diferencia entre préstamo y crédito.



El **dinero** va de unas manos a otras como un **medio aceptado para intercambiar** productos y servicios. Tiene sus funciones, sus ventajas e inconvenientes y, sobre todo, es un recurso necesario para cualquier emprendedor: sirve para comprar materiales, maquinaria, pagar recibos de luz, teléfono...

### ? NOS HACEMOS PREGUNTAS

- ¿Qué es una moneda de curso legal?
- ¿Sabes decir si un billete es falso?
- ¿Para qué sirve un banco?
- ¿Pedirías un préstamo o un crédito?

# 1

## El dinero y sus funciones

Cualquier persona mayor de edad, emprendedora o no, mantiene una relación básica con alguna entidad de crédito (banco, caja de ahorros o caja rural).

Se trata de una relación que gira en torno a una **cuenta bancaria** para realizar el **pago** de recibos como el agua, la luz o el gas, por ejemplo, o simplemente para **depositar el dinero**.

### 1.1. ¿Qué es el dinero?

Generalmente asociamos el dinero con la **riqueza**, ya que nos permite adquirir los bienes y los servicios ofrecidos por las empresas.

Sin embargo, el dinero no es más que un **intermediario aceptado para realizar intercambios**.

El **dinero** es un medio de pago de curso legal.

Por supuesto, el medio de pago más adecuado para gastos de pequeño importe es el **dinero en efectivo**; es decir, las monedas y los billetes. Sin embargo, no siempre se acepta cualquier billete. El estado en el que se encuentra el billete o el importe del bien o del servicio que se quiere pagar también son aspectos que deben tenerse en cuenta.

### EJEMPLO. ¿Con qué billete pagas?

Jorge acude a un establecimiento comercial para comprar una llave USB de 64 Gb. Adquiere una por valor de 12,00 euros y, al pagar en caja, entrega un billete de 20,00 euros.



Lógicamente, el billete será aceptado sin problemas. Pero si entregara un billete de 500 euros, lo que se denomina un «billete de denominación alta», el establecimiento podría negarse a aceptarlo porque se trata de un pago de importe muy inferior.

También podría negarse si Luis realizara el pago utilizando más de 50 monedas o, incluso, si el billete se presentara en mal estado.

### GLOSARIO

**Depositar dinero:** Ingresar dinero en una entidad bancaria.

### SABER MÁS

La **moneda de curso legal**, moneda corriente o unidad monetaria, es el medio de pago aceptado legalmente en un país.

**CLAVES PARA EMPRENDER**

Tanto las personas como las empresas tenemos la obligación legal de **no utilizar un billete del que se sepa o sospeche que es falso**. Por tanto, ante la duda sobre su legalidad, no hay que aceptarlo.

**1.2. Las ventajas y los inconvenientes del dinero en efectivo**

No todo es positivo cuando hablamos de dinero en efectivo. Las **ventajas e inconvenientes** que podemos encontrarnos con este medio de pago son las que te mostramos en la **figura 7.1**.

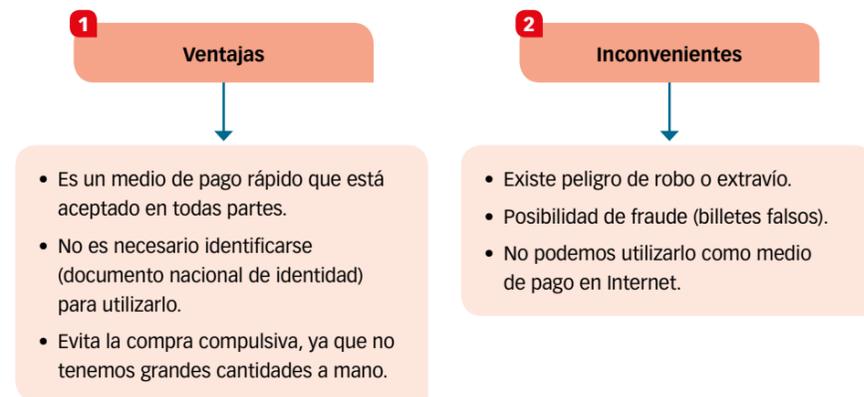


Figura 7.1 Ventajas e inconvenientes de utilizar dinero en efectivo.

Como puedes observar en la **figura 7.1**, un gran inconveniente es la posibilidad de fraude. Esto sucede porque normalmente no nos fijamos en la autenticidad del dinero en efectivo. Y lo cierto es que es bastante fácil **comprobar si un billete es falso**: solo tenemos que **tocarlo, mirarlo y girarlo**.

En la tabla siguiente tienes una serie de recomendaciones que pueden servirte para salir de dudas en cualquier momento.

RECOMENDACIONES PARA DETECTAR BILLETES FALSOS	
Acción	Comprobación
Tocar.	Los billetes están hechos de fibra pura de algodón y tienen una textura firme, resistente y áspera al tacto. Al pasar el dedo o rascar suavemente el papel con la uña, se aprecia que la tinta es más áspera en algunas partes.
Mirar.	Mirándolo a contraluz, vemos una marca de agua. Y colocándolo sobre una superficie oscura, las partes más claras se oscurecen.
Girar.	Si giramos los billetes de 5 €, 10 € y 20 €, el holograma en el anverso cambia alternando entre la cifra que indica su valor y el símbolo del euro sobre un fondo multicolor. Y en los bordes se indica el valor del billete en caracteres de reducido tamaño.  En el resto de billetes (50 €, 100 €, 200 € y 500 €), la imagen del holograma también cambia, pero alternando entre la cifra que indica su valor y la representación de una puerta o ventana.

**ACTIVIDADES**

1 ¿Puedes utilizar cualquier tipo de billete para realizar una compra?

**GLOSARIO**

**Marca de agua:** Imagen formada por la diferencia de espesores en una hoja de papel.

**GLOSARIO**

**Hilo de seguridad:** Pequeña tira que integra el papel del billete con objeto de protegerlo frente a su falsificación.



**PASA A LA ACCIÓN**

**Comprueba tus billetes**

Te proponemos que realices una actividad de comprobación de algún billete que tengas por ahí (máximo de 20 euros). Se trata de que identifiques sus rasgos para que seas consciente de **cómo es un billete auténtico**.

Sigue estos pasos:



1. **Tócalo:** palpa la impresión en relieve, y aprecia el tacto de las iniciales del Banco Central Europeo, las cifras del valor del billete y los motivos de ventanas y puertas, que son más ásperos.
2. **Míralo a contraluz:** observa la marca de agua, el hilo de seguridad, donde podemos leer la palabra «euro» y el valor del billete en caracteres de reducido tamaño.
3. **Gíralo:** observa la imagen cambiante del holograma en el anverso. Asimismo, comprueba cómo se indica en los bordes el valor del billete en caracteres pequeños.

**1.3. Las funciones y las características del dinero**

El dinero no solo sirve como medio de intercambio, sino también como **medida del valor** de las cosas. En la **figura 7.2** resumimos sus **funciones principales**.

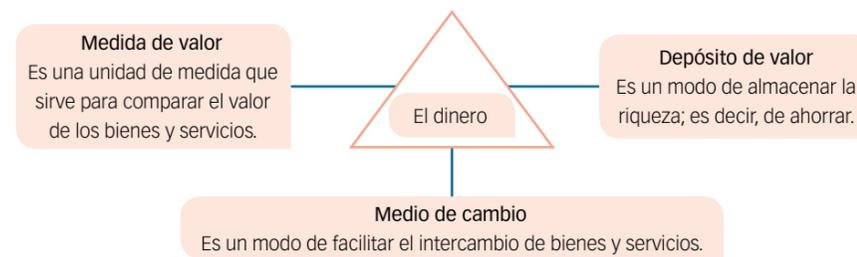


Figura 7.2 Las funciones del dinero.

Estas funciones del dinero son consecuencia de una serie de **características que lo hacen aceptable por la sociedad**. Observa la tabla y las observaciones al respecto.

CARACTERÍSTICAS DEL DINERO	
Característica	Observación
Aceptabilidad.	Las personas reconocemos el dinero como medio de intercambio.
Durabilidad.	El dinero como tal no perece como lo hacen algunos productos (la fruta, los huevos, el pescado...), y esto facilita que pueda ser utilizado como medio de intercambio y, además, que pueda almacenarse (depósito de valor).
Divisibilidad.	Puede subdividirse en partes pequeñas, algo que no podemos hacer con determinados productos si los utilizamos para el intercambio (un coche, un iPad...).
Transferibilidad.	Es fácil de usar y transportar (en el bolsillo, en la cartera, en una tarjeta del banco...).
Homogeneidad.	El dinero del mismo valor tiene las mismas características y calidad. Por ejemplo: dos monedas de un euro son iguales, pero dos trozos de madera puede que no lo sean (variedad, calidad, peso...).

**EMPRENDEDORES**

«El dinero no da la felicidad, pero produce una sensación tan parecida que solo un auténtico especialista podría reconocer la diferencia».

Woody Allen

**ACTIVIDADES**

2 Piensa en la última compra que hayas ido a hacer: qué compraste y cuánto dinero necesitaste. La idea es que, tomando como referencia ese ejemplo, describas cada una de las características que definen al dinero.

3 ¿Cumple un billete del Monopoly las características de un billete de curso legal?



## 2 Los bancos

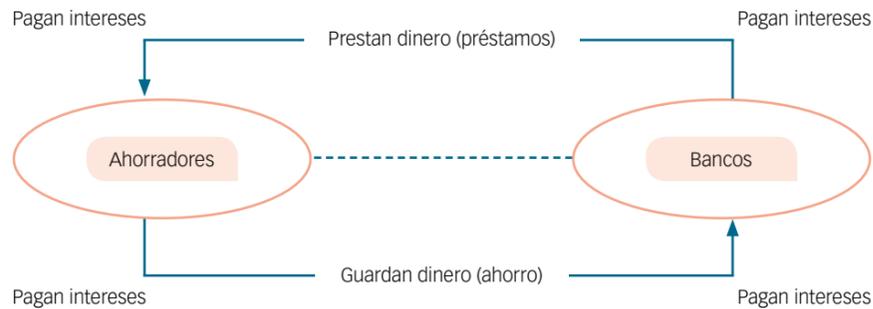
### EMPRENDEDORES

«Nadie ofrece tanto como el que no va a cumplir».

Francisco de Quevedo

Un **banco** es una entidad que **administra y presta dinero**. Por un lado, **capta los ahorros** de las personas, las empresas y las administraciones públicas pagando unos **intereses** a cambio y, por otro lado, **cubre las necesidades de dinero** que puedan tener estas personas, empresas o administraciones públicas, cobrando a cambio unos intereses.

La **figura 7.3** representa estas actividades.



**Figura 7.3** El préstamo y el ahorro.

### 2.1. Las cuentas bancarias

Las cuentas bancarias son depósitos de dinero que sirven para realizar operaciones como pagos, ingresos, transferencias o reintegros de dinero a través de los cajeros automáticos.

Una **cuenta bancaria** es un contrato que hacemos con el banco para poder depositar dinero.

También se denominan **depósitos a la vista**, puesto que el titular puede sacar su dinero en parte o en su totalidad en cualquier momento. Nosotros vamos a diferenciar dos: la **cuenta corriente** y la **cuenta o libreta de ahorro**.

Observa la tabla de tipos de cuentas bancarias.

TIPOS DE CUENTAS BANCARIAS	
Cuenta corriente.	Es la cuenta en la que se puede ingresar dinero teniendo el derecho de retirarlo en cualquier momento en el que se solicite. Generalmente, la entidad bancaria suele ofrecer al cliente un interés por el dinero que ha depositado.
Cuenta de ahorro.	La entidad bancaria entrega una libreta en la que se van anotando todos los movimientos de la cuenta. Es una opción que suele ofrecer menos facilidades para realizar ingresos y pagos. De hecho, en algunos casos no se permite realizar domiciliaciones de recibos para los pagos habituales (la luz, el teléfono...). Y por ello, suelen dar un tipo de interés más alto que en las cuentas corrientes.

### SABER MÁS

Cuando hablamos de pagar o **cobrar intereses**, hacemos referencia al porcentaje del dinero ahorrado que se obtiene como beneficio o al porcentaje del dinero prestado que se calcula de beneficio.

Por supuesto, tener una cuenta bancaria facilita que realicemos **cobros y pagos**. Observa la **figura 7.4**.



**Figura 7.4** Funcionalidades de una cuenta bancaria.

Sin embargo, debes saber que **las cuentas bancarias para menores de 18 años no tienen la misma operativa** que el resto.

Los titulares de estas cuentas no pueden realizar movimientos salvo el ingreso en efectivo, y siempre con la autorización del tutor o del segundo titular, quienes pueden disponer del dinero a través de la red de cajeros con la tarjeta o mediante la libreta. Estas cuentas no permiten domiciliar recibos.

### ACTIVIDADES

**4** Las cuentas corrientes y de ahorro son depósitos a la vista. ¿Qué significa esto?

### SABER MÁS

Aunque estamos haciendo referencia a las cuentas corrientes y de ahorro básicas, ten en cuenta que existen **otras cuentas bancarias especiales** para emprendedores con características diferentes.

SABER HACER

ESCOGE UN TIPO DE CUENTA



Silvia, una estudiante de 1.º de la ESO, ha ido ahorrando algo de dinero y acude a una caja de ahorros de su localidad para abrir una cuenta bancaria y guardarlo. Al llegar, duda entre abrir una cuenta de ahorro o abrir una cuenta corriente. ¿Qué le podemos aconsejar?

Solución

Silvia es menor de edad y no tiene la necesidad de realizar pagos ni domiciliar ingresos porque se encuentra estudiando. Por tanto, la razón de abrir una cuenta bancaria es ahorrar algo de dinero. La opción que le dará el banco es una cuenta de ahorro para jóvenes, que presenta funcionalidades y características diferentes a las de un mayor de edad, pero con la que puede ingresar dinero y retirarlo, si es el caso, con una libreta.

2.2. Préstamos y créditos

Las personas necesitan dinero para adquirir recursos. Cuando se tiene en mente poner en marcha una idea de negocio, a esa necesidad de dinero la denominamos financiación.

La **financiación** es la operación por la que se aporta el dinero necesario que nos permita adquirir bienes y/o servicios.

Las dos opciones básicas para lograr financiación de una entidad bancaria son el préstamo y el crédito.

2.2.1. Los préstamos

El préstamo es uno de los productos financieros básicos ofrecidos por las entidades bancarias para adquirir recursos.

Un **préstamo** es una operación por la que una persona o una entidad, el **prestamista**, entrega una cantidad de dinero a otra, denominada **prestatario**.

De esta forma, el prestatario tiene el compromiso de devolver la cantidad recibida **en el plazo y en la forma** que se haya acordado junto con unos **intereses**. En la **figura 7.5** puedes observar cómo funciona un préstamo.

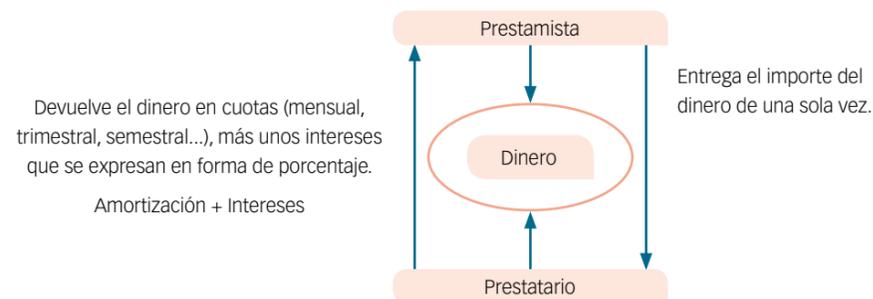


Figura 7.5 Funcionamiento del préstamo.

EMPRENDEDORES

«Es mejor acostarse sin cenar que levantarse con deudas».

Benjamin Franklin

SABER MÁS

El **préstamo francés** es el más habitual. Se caracteriza por que los pagos que se realizan son constantes; es decir, que siempre se paga la misma cantidad.

PASA A LA ACCIÓN

Calculadora de préstamos

A través de Internet puedes acceder a calculadoras de préstamos personales para averiguar la cuota mensual que deberías pagar solicitando una cantidad determinada de dinero. Sigue estos pasos:



1. Accede a un simulador o una calculadora de préstamos a través de un buscador. Utiliza expresiones como «calculadora préstamos» o «simulador préstamo».

2. La cantidad que vas a solicitar son 3.000 euros, que tendrás que indicar en el lugar de «importe» o «capital inicial» (según la calculadora que emplees).
3. El «plazo de amortización» es el tiempo para devolver la cantidad solicitada. Aquí puedes indicar 2 años.
4. El tipo de interés es el que determine la entidad bancaria donde realmente se solicitaría el préstamo. Para esta prueba, puedes introducir un 8%.

EMPRENDEDORES

«El dinero es un buen sirviente, pero un pésimo maestro».

Francis Bacon

2.2.2. Los créditos

Una de las principales características que diferencian el crédito del préstamo es que en el caso del crédito el dinero no es entregado a la persona o a la empresa que lo solicita, sino que está a su disposición para que pueda utilizarlo según le convenga. Generalmente, el crédito es la fórmula más utilizada por las empresas, porque les permite disponer de dinero en efectivo de forma rápida.

El **crédito** es una operación por la cual una entidad bancaria pone a disposición de una persona o empresa una cantidad de dinero durante un tiempo determinado para que pueda utilizarlo como lo necesite.

Las entidades bancarias cobran una serie de gastos por conceder crédito: comisión de apertura, de cancelación... Las **características de un crédito para que puedas diferenciarlo con respecto al préstamo** son: la entidad financiera pone la cantidad a disposición de quien solicita el crédito mediante una cuenta bancaria, pero no la entrega como sucede con el préstamo; únicamente se pagan intereses sobre la cantidad que se ha utilizado; una vez agotada la cantidad del crédito, el cliente tiene la posibilidad de ampliarlo; y el tipo de interés que se paga en el crédito es alto (más que en el préstamo).

ACTIVIDADES

5 Indica con una X si son verdaderas (V) o falsas (F) las afirmaciones siguientes:

AFIRMACIÓN	V	F
En el crédito, la entidad bancaria entrega el importe de una sola vez al inicio de la operación.		
Tanto en el préstamo como en el crédito, el beneficio del banco es el cobro de un interés que se expresa en porcentaje.		

SABER MÁS

Es habitual que sean emprendedores quienes más utilizan el **crédito**, ya que necesitan dinero en algunos momentos y no saben exactamente cuándo ni cuánto.

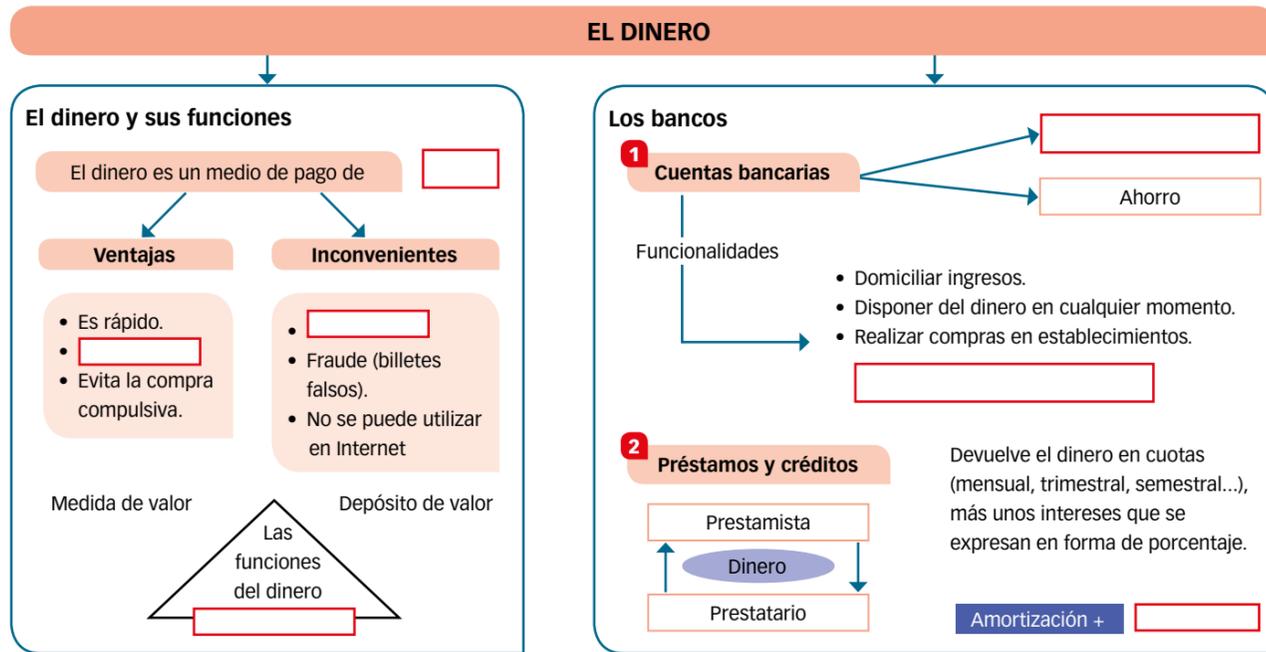
GLOSARIO

**Liquidez:** Disponibilidad de dinero en efectivo.

ACTIVIDADES FINALES

ESQUEMA DE CONTENIDOS

1 Copia en tu cuaderno el siguiente esquema de los contenidos de la Unidad y completa lo que falta.



REPASA LO ESENCIAL

2 Indica en tu cuaderno si las afirmaciones siguientes son verdaderas (V) o falsas (F):

AFIRMACIÓN	V	F
El dinero es cualquier medio aceptado de pago.		
Las tres recomendaciones para detectar un billete falso son: tocar, mirar y girar.		
El ahorro es una función del dinero que describimos como «depósito de valor».		
Que el dinero sea divisible significa que es fácil de usar y transportar.		
En la cuenta corriente no suele permitirse la domiciliación de pagos.		
En el préstamo, la entidad bancaria entrega el importe al prestamista de una sola vez.		

PRACTICA

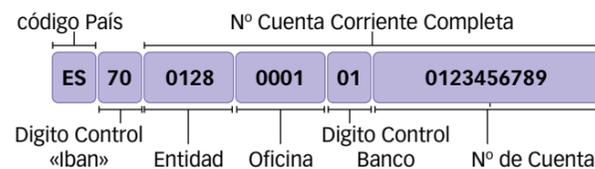
3 ¿Qué necesitas para abrir una cuenta de ahorro? Busca información en algún banco o caja de ahorros, y asegúrate de comprender bien las condiciones para un menor de edad.



AMPLÍA

4 Una cuenta bancaria tiene su propio código cuenta cliente (CCC) que la identifica. Observa la imagen y verás también que hay un dígito llamado «iban».

Busca información en Internet sobre este código y responde: ¿qué es el «iban»? ¿cuál es su finalidad?



AUTOEVALÚATE

5 Contesta en tu cuaderno a las preguntas del test rodeando con un círculo la respuesta con la que estás más de acuerdo. El objetivo es que valores tu comportamiento ante ciertas situaciones.

N.º	PREGUNTA
1	<p>Cuando tienes algo de dinero...</p> <p>a) Generalmente lo gastas todo antes de que acabe el mes.</p> <p>b) Pagas lo que tienes pendiente, si es el caso. Y si puedes, guardas lo que te queda.</p> <p>c) Te llega para todo: gastas y ahorras.</p>
2	<p>Al llegar a final de mes...</p> <p>a) Tienes que pedir prestado dinero porque no te llega.</p> <p>b) No tienes deudas pendientes y guardas lo que te sobra para no tocarlo.</p> <p>c) No te preocupas, ya que te has planificado bien y te llega para todo.</p>
3	<p>Sales con tus amigos y, al pasar por una tienda, ves algo que te gusta mucho.</p> <p>a) Entrás a la tienda y compras todo lo que puedes.</p> <p>b) Sabes que puedes pagar lo que has visto, pero prefieres no gastar dinero.</p> <p>c) Aunque tienes dinero, piensas que lo mejor es ahorrarlo.</p>
4	<p>Recibes una cantidad de dinero que no esperabas.</p> <p>a) No lo piensas y sales corriendo a comprar ese videojuego que tienes en mente.</p> <p>b) Guardas el dinero y no le dices a nadie que lo tienes.</p> <p>c) Te das un capricho, pero guardas algo de dinero.</p>
5	<p>Tienes un evento especial y necesitas comprarte ropa.</p> <p>a) Compras lo que necesitas ya que es una ocasión especial.</p> <p>b) Pides ropa prestada a alguien y guardas el dinero.</p> <p>c) Te das el capricho de comprarte la ropa que te gusta, pero sin que resulte ser un exceso.</p>



Al finalizar, repasa cada una de las preguntas y valora tu actitud en función de las pautas siguientes:

- Mayoría de respuestas «a»: no te preocupa tu situación financiera. Prefieres derrochar, siguiendo tu instinto. Arriesgas en tus acciones e intentas, por lo general, ser una persona práctica.
- Mayoría de respuestas «b»: tu actitud se correspondería con la de una persona que ahorra de forma extrema, llegando, incluso, a ser tacaña.

Posiblemente te pases el mayor tiempo quejándote por el hecho de que no tienes suficiente dinero y, en realidad, lo tienes (pero guardado).

- Mayoría de respuestas «c»: una actitud equilibrada, en la que planificas atendiendo a tus prioridades, pero también teniendo cuidado y asegurándote de que guardarás para cuando realmente lo necesites.

### Piensa bien lo que haces...

Es importante que comprendas la necesidad de vivir seguro financieramente hablando, es decir, que seas capaz de **controlar tus gastos** e, incluso, que **comiences a ahorrar**. Piensa que la idea es mejorar siempre tu situación y que, de una forma más desahogada, puedas llegar a dedicarte a lo que más te guste sin necesidad de deber dinero a nadie. Por supuesto, **esta capacidad es clave para una persona emprendedora**, ya que necesita tomar decisiones acertadas en todo lo que respecta al dinero. Pero, seas emprendedor o no, es necesario que comiences valorando cómo estás en este instante.

**1. Piensa en tu situación actual.** Empieza respondiendo en tu cuaderno a las preguntas siguientes:

- ¿Qué ingresos tengo al mes?
- ¿Cuánto ahorro de estos ingresos?
- ¿Debo dinero a alguien?

**2. Define tus objetivos.** Ahora es el momento de que te plantees qué quieres lograr teniendo en cuenta cuál es tu situación de partida. Es decir, qué quieres conseguir en función de tu situación financiera. Para ello, debes pensar cuánto te gustaría tener ahorrado de aquí a un tiempo, qué te gustaría comprar, si vas a hacer algún regalo especial a alguien...

El objetivo es que te hagas todas las preguntas posibles y, después, las ordenes por prioridad en una tabla como la siguiente:

Lista de objetivos				
Fecha	Objetivo	Cantidad	Fecha final	Ahorro

**Fecha:** indica la fecha actual, cuando estás planificando tus objetivos.

**Objetivo:** qué quieres conseguir: ahorrar para..., comprar un juego, ir a... (intenta describirlo de la forma más exacta posible).

**Cantidad:** dinero que necesitas para ello, expresado en euros.

**Fecha final:** fecha límite que tienes para conseguirlo.

**Ahorro:** determina, en función de tus ingresos, cuánto debes ahorrar (a la semana o al mes, por ejemplo) para poder cumplir el objetivo que te has marcado.

**3. Evalúa lo ocurrido.** Para cada objetivo, una vez que hayas llegado a la fecha límite, debes hacer una evaluación de la situación respondiendo a preguntas como estas:

- ¿He cumplido el objetivo que quería?
- ¿Por qué no he conseguido el dinero suficiente para hacer frente a este objetivo?
- Además de hacer lo que he querido, ¿he conseguido ahorrar algo?
- ¿Qué puedo hacer para que no se vuelva a repetir?
- ¿Qué tengo que hacer para que vuelva a salir bien?

### AQUÍ Y AHORA

#### La empresa es...



http://www.nintendo.es

#### A QUÉ SE DEDICA...

Empresa del mercado de la electrónica del consumo: fabrica consolas y videojuegos.

#### AHORA...

Es la empresa líder mundial en la creación de entretenimiento interactivo. Vende más de 3.500 millones de videojuegos y más de 577 millones de unidades de hardware en el mundo. Ha creado personajes famosos como Mario o Donkey Kong.

Nintendo fabrica consolas (como la Wii o la Nintendo DS) y videojuegos.

#### INICIATIVA EMPRENDEDORA...

Aunque Nintendo es una empresa líder en el entretenimiento interactivo, a comienzos de 2014 anunció unas pérdidas de aproximadamente 174 millones de euros. La razón: sus ventas habían disminuido casi un 70%. Incluso así, se considera que la empresa goza de salud financiera. ¿Por qué? Porque una gran empresa que ha tenido beneficios durante décadas dispone de ahorros suficientes para compensar un período de pérdidas. Y porque puede recurrir a fórmulas bancarias que le permitan disponer de dinero para hacer frente a sus necesidades.

- ¿Qué tipo de producto bancario u operación bancaria sería idónea para Nintendo? ¿Por qué?
- ¿Crees que ahorrar es una capacidad que debe tener todo emprendedor? Justifica tu respuesta.

#### LA PERSONA



Hiroshi Yamauchi

#### EL COMIENZO...

Hiroshi Yamauchi fue la tercera generación de un negocio familiar que comenzó fabricando cartas en la ciudad japonesa de Kioto en 1889: las denominadas *Hanafuda* («baraja de flor»), un juego japonés de hacer parejas.

A principios de los setenta del siglo xx, a propuesta de un técnico de mantenimiento de la empresa, Gunpei Yokoi, Nintendo se introdujo en el negocio de crear y fabricar juegos electrónicos. Nació así Ultra Hand, una especie de pinza mecánica que se alargaba.

El éxito de ese producto hizo que pasaran a fabricar el Ultra Machine (aparato para jugar al béisbol en casa) y, después, el Love Test (una máquina que te decía si eras o no compatible con la persona que se ponía al lado). Tras importar consolas de Estados Unidos, Yamauchi vio clara la oportunidad: fabricar consolas más baratas e invertir en electrónica aprovechando, también, que los japoneses se volvían locos con los videojuegos.

#### HABILIDADES EMPRENDEDORAS...

- Hiroshi Yamauchi convirtió un negocio de colección de tarjetas en uno de los principales negocios de videojuegos del mundo. Pasó, así, de un juego de cartas al juego de Donkey Kong.
- Yamauchi inició la expansión de Nintendo fuera de Japón, intentando llegar al mercado estadounidense, que comenzaba a crecer con los juegos Arcade. Al principio, no tuvo éxito. Hoy, Nintendo es uno de los líderes indiscutibles en los videojuegos.

Relacionar estos hechos con la habilidad financiera.