IAEE 3º ESO.

Actualización 14 de abril de 2020

Queridos alumnos, ante la imposibilidad de tener clases presenciales tenemos que organizarnos para poder seguir aprendiendo.

Os he preparado el tema: El sistema financiero que organizaré en tres apartados:

- El sistema financiero y su función económica (Es el que hoy os mando)
- Elementos y estructura del sistema financiero.
- Instituciones y entidades financieras.

Lo leéis con detenimiento y me contestáis a las preguntas que aparecen al final de este documento.

Vosotros mandarme vía mail una foto de vuestro cuaderno con los ejercicios hechos o un documento en word, con fecha límite: Viernes 17 de abril hasta las 20.00 h. Me lo enviáis a mi correo electrónico jjirva@yahoo.es y de esta manera sabré quién está haciendo caso a mis indicaciones y quién no.

Obviamente, y como ya comentamos en clase, la presentación de este trabajo que os mando y el que os mande, cuenta para nota, así que, tomadlo en serio.

En el mail que me enviéis, necesito que ponga claramente NOMBRE Y APELLIDOS DEL ALUMNO EN CUESTIÓN (por si alguno me escribe desde el mail de sus padres, por ejemplo). Consultar todos los días la página web del Centro para poder seguir las actualizaciones que los profesores vayamos realizando.

EN CONTEXTO

La sociedad se organiza en **unidades económicas,** que llevan a cabo distintas funciones:

- **Las familias.** Unidades básicas de consumo.
- **Las empresas.** Unidades básicas de producción.
- **El sector público.** Establece el marco legal y provee de ciertos bienes y servicios públicos.

1. El sistema financiero y su función económica

El **sistema financiero** es el conjunto de instituciones, medios y mercados donde satisfacen sus necesidades tanto quienes ahorran como quienes invierten.

En toda economía existen empresas, familias o particulares y sector público cuyos gastos, en determinado momento, superan a sus ingresos; son las denominadas unidades económicas con **déficit.**

Otras, en cambio, obtienen unos ingresos mayores que los gastos generados, en un periodo determinado. Estas se denominan unidades económicas con **superávit.**

Unidades económicas con superávit
Ingresos > Gastos

Unidades económicas con déficit
Gastos > Ingresos

La **función** principal del sistema financiero consiste en **canalizar el ahorro** que generan las unidades económicas con superávit hacia el gasto de las unidades económicas con déficit.

Esta función del sistema financiero resulta necesaria por dos razones:

- La primera es la **no coincidencia,** en general, de **quienes ahorran y quienes invierten,** esto es, las unidades que tienen déficit son distintas y no conocen a las que tienen superávit.
- La segunda es que los deseos de quienes ahorran tampoco coinciden, en general, con los de quienes invierten respecto al grado de **liquidez** y **rentabilidad.**

VOCABULARIO

Liquidez. Es la capacidad con que un bien se transforma en dinero.

Rentabilidad. Es la capacidad de producir o generar un beneficio.

1.1.1. Objetivos

El sistema financiero persigue los siguientes **objetivos:**

1. Fomentar el ahorro, ya que sin este el sistema financiero perdería su razón de ser.
2. Canalizar adecuadamente los **recursos** financieros, dirigiéndolos hacia actividades rentables y productivas.
3. Actuar con la flexibilidad necesaria que permita al sistema adaptarse con rapidez a los **cambios** precisos para alcanzar los dos primeros objetivos.

1.1.2. Funciones

A partir de estos objetivos, se derivan otras funciones esenciales:

- Satisfacer las necesidades de recursos financieros de cada inversionista, para que obtengan el **volumen** deseado, así como las condiciones de **precio** y **plazo** más adecuadas a su situación.
- Alcanzar la **estabilidad monetaria y financiera,** siendo lo suficientemente flexible para que las instituciones financieras se vayan adaptando a las situaciones cambiantes de la economía.

En la medida en que **se cumplan** ambas funciones será una muestra de la **eficacia** del sistema financiero, si bien es preciso señalar que, a veces, y ante una determinada estructura de este, el grado de **prioridad** asignado por las autoridades al cumplimiento de una función puede con dicionar, al menos a corto plazo, el desempeño de la otra. Este hecho se evidencia con claridad en situaciones de **crisis económica.**

EN CONTEXTO

Recoge información en tú ámbito familiar y determina si es una unidad económica con superávit o con déficit.

CASO PRÁCTICO 1. Unidad económica con déficit o superávit

La familia López tiene unos ingresos de 30.000 € anuales y ha de hacer frente a unos gastos de 35.000 € al año.

a) ¿Cuál es la situación financiera de la familia, de equilibrio presupuestario, de déficit o de superávit?

b) ¿Qué deberá hacer esta familia, ir al banco a depositar sus ahorros o a pedir un préstamo?

Solución

a) Su situación es de déficit, ya que los gastos son superiores a los ingresos.

b) Ir al banco a pedir un préstamo y poder así financiar parte de sus gastos.

CASO PRÁCTICO 2. La función del sistema financiero

La empresa Idea, S. A., que se dedica a la edición de libros de texto, decide adquirir un local comercial. Para ello necesita un capital de 150.000 €, de los cuales no dispone.

a) ¿Tendría la posibilidad de obtener los recursos necesarios sin utilizar el sistema financiero? Explica las dificultades con las que se encontraría.

b) ¿Qué solución se le puede proponer dentro del sistema financiero?

Solución

a) No. En primer lugar, porque no coincide con otra empresa o particular (quienes ahorran) que disponga del capital necesario. En segundo lugar, los deseos de estos ahorradores no coinciden con los de la empresa (inversora) en cuanto al plazo de devolución y rentabilidad del capital.

b) Acudir a una entidad bancaria y solicitar un préstamo por la cantidad que necesita.

ACTIVIDADES

1. Señala de qué tipo de unidad económica se trata y qué solución se puede proponer dentro del sistema financiero en cada uno de los casos siguientes:

   a) DoñaMarisaCostastieneunosingresosanualesde40.000€yunosgastosanuales de 35.500 €.

   b) El presupuesto anual aprobado en un determinado Ayuntamiento es el siguiente: ingresos de 500.000 € y gastos de 575.000 €.

   c) La empresa Macedonia de Frutas, S. L. dispone, para el próximo ejercicio, de unos ingresos de 200.000 € y unos gastos de 275.000 €.