**SOLUCIONARIO DE LA UNIDAD 5**

**Nota Miguel:**

**(Alfredo dice) El revisor ha detectado muchos errores en la Actividad resuelta 1 (en realidad es en la 2, la teníamos mal numerada en el libro). En fin, vete a la pág. 85. Te detallo sus comentarios a continuación:**

**ACTIVIDAD RESUELTA Nº 1. Muchos errores en esta actividad. ; hay distintos datos en el enunciado y luego en la solución:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **GASTO** | **DATO DEL ENUNCIADO** | **DATO DE LA SOLUCIÓN** |
| **Compra** | **230 €** | **200 €** |
| **Otros gastos prescindibles** | **34 € (en el enunciado se habla de cine (14) y otros(34)** | **20 €** |
| **Consumo de móvil** | **23 €** | **20 €** |

**Si consideramos correctos los datos de cada gasto de la solución… seguiría habiendo errores en las sumas:**

**Alquiler + préstamo 440 + 130 = 570 euros (en la solución figuran 560 €)**

**Compra + luz + móvil + gafas = 323 € (en la solución figuran 326 €)**

**El TOTAL GASTOS también está mal sumado tanto con los datos correctos como con los que figuran en la solución.**

**Cuando se habla de “reajustar el presupuesto” en el enunciado se dice que los “otros gastos prescindibles” se habían presupuestado 20 y se reducen a 14… en realidad el enunciado dice que se presupuestan 34.**

**Resumen: errores en los cálculos de las variaciones absolutas y relativas. No coinciden los datos del enunciado con los de la solución.**

**SOLUCIONES DE LAS PREGUNTAS DEL CUENTO INICIAL**

**1. ¿Por qué crees que los niños que renunciaron a la golosina años después fueron personas más felices?**

Podemos renunciar a pequeñas satisfacciones en el presente para conseguir cosas más grandes en el futuro. Por ejemplo, un chico que dedica una hora por las tardes a estudiar con la guitarra, quizás pierda ese rato de jugar al ordenador, pero un día será un gran guitarrista.

**2. ¿Crees que ser capaces de ahorrar puede ayudarnos a tener una vida mejor?**

Ahorrar significa sacrificar consumo presente, para tener más consumo en el futuro o poder acumular dinero para emprender algo ambicioso. Ahorrar es parecido a no comerse la golosina, para conseguir muchas más golosinas después.

**3. Mirad en clase en Google el test de la golosina llamado «la prueba del marshmallow». ¿Crees que la fuerza de voluntad y la capacidad de planificar nuestro futuro pueden educarse o son tan solo cuestión de genes?**

Los estudios con gemelos demuestran que ambas cosas, genética y aprendizaje, son importantes. Una persona puede tener un gran talento, pero si no trabaja, nunca conseguirá desarrollarlo.

**SOLUCIONES DE LAS ACTIVIDADES**

**1. Conforme a tu criterio clasifica de mayor a menor importancia la lista de motivos para ahorrar del Apartado 1.1 y justifica tu respuesta.**

Respuesta abierta. Excepto hacer planes futuros todos los motivos son preventivos y tienen su importancia. Los alumnos justificarán sus respuestas pero no hasta el punto de poder defender un motivo frente a un alumno que defienda otro con los suficientes argumentos y vehemencia. En realidad el ejercicio pretende que los alumnos lleguen a la conclusión de que hay muchos buenos motivos para ahorrar.

**2. De acuerdo con tus perspectivas laborales así como tus circunstancias personales y de salud, ¿cuánto crees que necesitarás ahorrar?**

Respuesta abierta. Se trata de otra actividad en la que se pretende de que el alumno llegue a conclusiones por sí solo, en este caso que es mejor ahorrar por cuanto nunca se sabe lo que la vida le depara a uno. Tener un buen trabajo, buena salud o llegar a ser rico no suele depender de uno mismo.

**3. ¿Cuál de los cuatro pasos necesarios para elaborar un presupuesto te parece más importante? Justifica tu respuesta.**

Respuesta abierta. Todos los pasos son importantes. El ejercicio pretende que el alumno llegue a la conclusión de que el presupuesto no debe ser hecho a la ligera sino de forma escalonada. Por ejemplo y para el primer paso lo relevante es que hay que identificar a la perfección los ingresos y gastos. En el segundo paso es fundamental priorizar los gastos. El tercer paso es importante porque tiene en cuenta el ahorro. Y el cuarto es indispensable para afinar los presupuestos futuros.

**4. Cita hasta cinco contextos o situaciones a lo largo de la vida para los cuales suele ser necesario dinero y, en consecuencia, planificarse a través de un presupuesto para ahorrar.**

Respuesta abierta. La intención es hacer reflexionar al alumno sobre la necesidad de planificar el ahorro a lo largo de su vida y más en determinadas situaciones. A título orientativo: para una vivienda, para una boda, para anticiparse a la pérdida de empleo, con vistas a la jubilación, para un coche, para emergencias…

**5. ¿Por qué a las pensiones se les considera el plan de ahorro por excelencia?**

Al plan de pensiones se le considera el plan de ahorro por excelencia por sus características: polivalente, flexible en las aportaciones y permite ahorros a la hora de pagar impuestos.

**6. A la hora de jubilarse, ¿cuáles son las consideraciones más habituales a tener en cuenta?**

A la hora de jubilarse las consideraciones más habituales giran en torno al lugar de residencia, a qué se va a dedicar el tiempo de ocio y la salud.

**7. En lo que se refiere a recibir una pensión pública al final de tu vida laboral ¿por qué es importante empezar a cotizar cuanto antes?**

En lo que se refiere a una pensión pública al final de la vida laboral es importante empezar a cotizar cuanto antes porque el importe a cobrar depende el número de años cotizados con un mínimo de 15.

**8. En la última etapa de la vida, ¿qué relación guarda la esperanza de vida con los ahorros disponibles?**

La esperanza de vida guarda una relación directa con los ahorros disponibles porque cuanta más larga es la vida más ahorros son necesarios.

**9. Con independencia del tiempo cotizado ¿por qué es importante trabajar en los quince años previos a la fecha de jubilación?**

Es importante trabajar en los 15 años previos a la jubilación porque no solo hay que cotizar 15 años como mínimo sino que además 2 de esos hay que cotizarlos en los 15 años previos a la fecha de la jubilación.

**10. ¿Qué importe de pensión pública le correspondería a Julián que ha cotizado 20 años y con una base reguladora de 1.500 €? ¿Y si el tiempo de cotización hubieran sido 30 años?**

Julián:

* 20 años/base reguladora 1.500 € -> 65% es el % según las tablas -> 975 €
* 30 años/base reguladora 1.500 € -> 90% es el % según las tablas -> 1.350 €

**11. Siguiendo con el ejercicio anterior, supongamos que Julián prevé que durante la jubilación sus necesidades mensuales serán de 1.600 €. Determina qué cantidades de pensión privada le harán falta para asegurarse esos ingresos mensuales, tanto si ha cotizado 20 años a la Seguridad Social como si ha cotizado 30.**

Nota Alfredo:

Penalonga proporcionaba la solución para una actividad ligeramente diferente. Te adjunto el enunciado que él daba y la solución que aportaba para ella (en azul)

**11. Determina para ambos casos del ejercicio anterior qué importe precisaría Julián recibir de una pensión privada si durante la jubilación sus necesidades de financiación fueran de 1.600 €.**

En el primer caso necesitaría recibir una pensión privada de 625 € y de 250 € en el segundo.

**12. Aunque en los últimos años se ha avanzado mucho todavía queda para reducir la brecha salarial entre hombres y mujeres. Averigua en Internet en cuánto se cifra todavía esta diferencia.**

Respuesta abierta. A fecha de cierre de la edición el % rondaba el 25-30%. La evolución de este % en relación con el que determine la investigación de los alumnos puede servir para establecer un debate o reflexionar sobre este particular.

**SOLUCIONARIO DEL TEST DE REPASO**

**1.** *a)*

**2.** *b)*

**3.** *c)*

**4.** *c)*

**5.** *d)*

**6.** *a)*

**7.** *b)*

**8.** *d)*

**9.** *a)*

**10.** *c)*

**11.** *a)*

**12.** *c)*

**SOLUCIONES A LAS ACTIVIDADES FINALES**

**Teoría**

**1. En relación al ahorro, responde a las siguientes preguntas:**

**a) ¿Cómo se relacionan ahorro, deuda y consumo?**

**b) ¿Cómo contribuye el ahorro a nuestros planes de futuro?**

**c) ¿Cómo nos ayuda el ahorro a no tener deudas?**

**d) ¿Cómo puede contribuir el ahorro a evitar la venta indeseada de propiedades o bienes?**

**e) ¿Por qué uno de los imprevistos más importantes a tener en cuenta es anticiparse a una situación laboral indeseada?**

**f) ¿Cómo afecta la situación personal y económica de cada persona a las necesidades de ahorro?**

**g) ¿Qué relación guarda la estabilidad laboral con la necesidad de ahorrar?**

**h) ¿Por qué tener muchas posesiones no garantiza que no se tenga que ahorrar?**

**Solución:**

1. Hay una relación porque lo contrario del ahorro es la deuda. Mientras que el ahorro significa consumo futuro gracias a ingresos presentes, la deuda es consumo presente gracias a ingresos futuros.
2. El ahorro nos permite disponer de dinero con el que realizar nuestros planes de futuro.
3. El tener dinero disponible nos ayuda a evitar las deudas en las que podríamos incurrir, por ejemplo, para atender emergencias o imprevistos.
4. Situaciones de emergencia o imprevistos pueden llevar a malvender propiedades o bienes, circunstancia que podría evitarse en caso de disponer de los ahorros pertinentes.
5. Una situación laboral indeseada, como por ejemplo trabajar por mucho menos de lo previsto o la pérdida de trabajo, es uno de los imprevistos más importantes en la medida que el trabajo asalariado suele ser la principal y única fuente de ingresos para la mayoría de las personas.
6. La situación económica de cada persona influye en las necesidades de ahorro porque determina la cuantía del ahorro.
7. Existe una relación inversa ya que a mayor estabilidad laboral, menores suelen ser las necesidades de ahorro.
8. Tener muchas posesiones no garantiza que no se tenga que ahorrar porque pudiera ser que los bienes en cuestión no generaran renta suficiente para su propietario.

**2. En relación al presupuesto y sus elementos, responde a estas preguntas:**

**a) ¿Qué diferencia los gastos fijos obligatorios de los variables necesarios?**

Mientras que los gastos fijos obligatorios no pueden dejarse de pagar ni variar su importe, los gastos variables necesarios se pueden reducir pero no eliminar.

**b) ¿Por qué debemos priorizar el pago de los gastos fijos obligatorios?**

Se debe priorizar el pago de los gastos fijos obligatorios debido a las graves consecuencias que su impago acarrea.

**c) En el presupuesto ¿por qué es más importante prestar mayor atención a los gastos que a los ingresos?**

En el presupuesto es más importante prestar mayor atención a los gastos que a los ingresos porque el número y cuantía de los primeros, a diferencia de los segundos, suelen depender de nosotros.

**d) ¿Por qué en el presupuesto se priorizan los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad?**

En el presupuesto se priorizan los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad precisamente para evaluar hasta qué punto prescindir de ellos.

**e) ¿Por qué ciertas deudas, como por ejemplo las bancarias, aumentan cuando las impagamos?**

El impago de ciertas deudas, como por ejemplo las bancarias, supone la aplicación de gastos adicionales de intereses de demora, de tal forma que la deuda cada vez es mayor

**f) ¿Cuál es la consecuencia más negativa de impagar una deuda asociada al pago de un bien que nos hemos comprado?**

**Falta solución**

**g) ¿En qué se parecen el historial crediticio y el expediente académico?**

Ambos documentos se parecen en que reflejan el historial de la persona correspondiente, sobre la capacidad de pago en el caso del historial crediticio y sobre la capacidad académica en el caso del expediente.

**h) ¿Cuál es la primera opción cuando hay dificultades para atender los gastos fijos obligatorios?**

La primera opción para atender los gastos fijos obligatorios es tratar de renegociar la deuda con los acreedores.

**i) A la hora de ajustar el próximo presupuesto, ¿qué tipo de herramienta matemática es más útil? ¿Por qué?**

Las variaciones porcentuales son más útiles que las absolutas porque miden la variación en contexto al hacerlo con respecto al valor del periodo anterior.

**3. En relación con los planes de pensiones privados, contesta a las siguientes preguntas:**

**a) ¿Para qué casos se contratan los planes de pensiones privados?**

**b) ¿Es posible que una persona que haya cotizado más de 15 años no tenga derecho a una pensión de jubilación? Razona la respuesta.**

**c) ¿Cómo influyen el periodo mínimo de cotización y las bases reguladoras en el importe de la pensión pública de jubilación?**

**d) ¿Por qué son importantes las circunstancias personales a la hora de plantearnos cuánto debemos aportar a un plan de pensiones privado?**

1. Los planes de planes de pensiones privados se contratan para los casos de incapacidad laboral, dependencia, fallecimiento y jubilación, si bien el motivo principal suele ser este último.
2. Sí, es posible si es que no ha cotizado dos años como mínimo durante los 15 años previos a la fecha de jubilación.
3. El periodo mínimo de cotización y las bases reguladoras influyen en la pensión pública de jubilación porque ambos factores determinan la cuantía que recibirá el pensionista. Cuanto mayor es el periodo mínimo de cotización y las bases reguladoras mayor será la cuantía de la pensión pública.
4. Las circunstancias personales son importantes a la hora de plantearnos las aportaciones a un plan de pensiones privados porque cuanto mayores sean nuestras necesidades económicas (en atención a nuestras aficiones, la salud, etc.) mayor debería ser la cuantía aportada.

**4. En relación con la jubilación, contesta:**

**a) ¿Piensas en adquirir una vivienda cuando puedas, o crees que es mejor alquilar?**

**b) ¿Te has planteado tener hijos en un futuro más o menos cercano?**

**c) ¿Has pensado si vas a vivir siempre en tu ciudad, o te gustaría cambiar si pudieras?**

**d) ¿Requieren desembolso económico las aficiones a las que dedicas tu tiempo libre?**

**¿Crees que tendrás las mismas aficiones o necesidades dentro de unos años?**

**e) ¿Hay alguna enfermedad hereditaria en tu familia que haga pensar que de mayor necesitarás asistencia personal o un seguro privado?**

**f) En términos de jubilación, ¿por qué lo ideal es cotizar 35 años o más?**

**g) ¿Qué dos colectivos deberían preocuparse más por ahorrar para completar la pensión**

**pública?**

a)b)c)d) y e) Respuesta abierta. A través de estas preguntas se pretende que los alumnos reflexionen sobre sus planes de futuro y los contrasten con los de sus compañeros. Es de hacerles notar que ya desde el principio pueden adoptar criterios que, a su vez, les ayuden a planificar su vida con sensatez con vistas a no endeudarse innecesariamente y preparar con tranquilidad todas las etapas de la vida, incluyendo la jubilación.

f) En términos de jubilación lo ideal es cotizar 35 años o más porque en ese caso se tendrá derecho al 100% de la pensión pública.

g) Los dos colectivos que más deberían preocuparse más por ahorrar para completar la pensión pública son las mujeres y quienes hayan empezado tarde su vida laboral.

**Práctica**

**5. Según el caso, calcula el plazo en meses necesarios para lograr el objetivo deseado o el ahorro necesario en función del plazo:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Objetivos** | | **Plazo en meses** | **Ahorro necesario** |
| **Moto** | **1.200** | **48** | 25 |
| **Videoconsola** | **400** | **20**  **(Nota Alfredo: Anxo propone el cambio de la cifra “18” –que viene en el libro-, por “20” como marca en la tabla en rojo).** | 20 |
| **iPhone** | **600** | **12** | 50 |
| **Verano** | **200** | *5* | 40 |
| **Hucha (ahorro)** | **360** | *12* | 30 |

**6. Clasifica los siguientes gastos de acuerdo a su grado de prescindibilidad:**

**a) Consumo de móvil.**

Gasto variable necesario

**b) Comunidad de vecinos.**

Gasto fijo obligatorio

**c) Fotocopias de apuntes de Economía.**

Gasto variable necesario

1. **Gasolina para la moto.**

Gasto variable necesario

1. **Impuesto de circulación de la moto.**

Gasto fijo obligatorio

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



**A partir de los datos anteriores:**

**a) Calcula las variaciones absolutas.**

**b) Calcula las variaciones porcentuales.**

**c) Comenta los resultados.**

Variaciones absolutas……

*b)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Var. porcentual consumo de móvil enero-febrero = | (40 – 30) | • 100 = 33,33% |
| 30 |
| - Var. porcentual quedada amigos enero-febrero = | (30 – 50) | • 100 = - 66,67% |
| 30 |

Revisor dice:

Error…en el PDF del tema recibido figuran como gasto presupuestado con amigos 20 € y gasto real 25 por lo que la variación sería de un 25% de aumento

c) Marta ha gastado un 33,33% más de lo presupuesto en consumo de móvil pero en cambio ha gastado un 66,67% menos en la quedada con los amigos.

**8. Alex trabaja de informático por 1.200 € al mes. Sus gastos presupuestados en euros para el mes de febrero son los siguientes: alquiler vivienda (518), agua (32), conexión internet (15), compra (230), otros gastos innecesarios (25), préstamo (230), consumo del móvil (30). Alex ahorra todo lo que no gasta en una cuenta bancaria que le renta 8 € cada mes. Una vez cumplido el presupuesto en enero, Alex tuvo ocasión de reajustarlo después de comprobar que la compra y la factura de móvil se le habían ido hasta los 220 y 40 € respectivamente. Aparte, tuvo que ampliar los megas con su operador de internet y el gasto se le fue hasta 21 €, cuando en principio había presupuestado 15 €. A partir de esta información:**

**a) Identifica ingresos y gastos. Prioriza los gastos de acuerdo con su grado de prescindibilidad.**

**b) Formula el presupuesto de Alex para febrero teniendo en cuenta el ahorro.**

**c) Calcula las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado.**

**d) Ayúdate de la hoja de cálculo para representar en un diagrama de pastel los gastos presupuestados y reales.**

**Solución**

1. b)

|  |  |
| --- | --- |
| **Presupuesto de Alex para febrero** | |
| **Ingresos** | **Gastos** |
| * Sueldo 1200 € | **Gastos fijos obligatorios 768 €** |
| * Intereses c/c 8 € | * Alquiler vivienda 518 € |
|  | * Préstamo 250 €   220 |
|  | **Gastos variables necesarios 307 €** |
|  | * Compra 230 €   40 |
|  | * Factura agua 32 € |
|  | * Consumo móvil 30 € |
|  | * Internet 15 €   21 |
|  | **Gastos prescindibles 20 €** |
|  |  |
|  | * Otros 25 € |
|  | **Ahorro 93 €** |
|  | * Hucha 93 € |
| **TOTAL INGRESOS** | **TOTAL GASTOS** |
| 1. € | 1208 € |

Revisor dice:

Error. En el enunciado figura como préstamo 230 € y en la solución 250 €

Error. En el enunciado figuran 25 euros como gastos prescindibles y en la solución (en la suma que va en azul) figuran 20

Error en el cálculo del ahorro. Si sumamos los datos en azul 768 + 307 + 20 = 1095

Ahorro = 1208 – 1095 = 113 € . Aunque se cambien los datos del enunciado, el cálculo del ahorro estaría mal igualmente en la solución.

1. Variación absoluta consumo móvil = 10 € (40-30)

Variación porcentual consumo móvil = [(40-30)/30 €] = 33%

1. Variación absoluta compra = -10 € (220-230)

Variación porcentual compra = [(220-230)/230 €] = - 4%

1. Variación absoluta TV cable = 6 € (21-15)

Variación porcentual TV cable = [(21-15)/15 €] = 40%

**9. Si Antonio ha contratado un plan de pensiones privado en el Banco Mediterráneo para que se beneficie su esposa Clara en caso de que él fallezca, identifica al promotor, el partícipe y el beneficiario.**

Promotor (banco Mediterráneo), partícipe (Antonio), beneficiario (Clara)

**10. Dada la siguiente tabla:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Trabajador** | **Base reguladora** | **Salario previo** | **Años cotizados** |
| **Laura** | **1300** | **1250** | **20** |
| **Enrique** | **1500** | **1400** | **25** |
| **Adrián** | **1700** | **1500** | **30** |

**a) Calcula la pensión pública que correspondería a estos trabajadores.**

**b) Calcula la pensión privada que necesitarían estos trabajadores teniendo en cuenta que, en función de sus circunstancias personales Laura, Enrique y Adrián necesitarán el 80 %, el 100 % y el 95 % de los ingresos que percibían en activo.**

**Solución:**

1. El cálculo de la pensión pública lo hacemos en función de la Figura 5.6 del libro.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Trabajador** | **Años cotizados** | **Base reguladora** | **Porcentaje** | **Pensión pública** |
| **Laura** | 20 | 1300 | 65% | 845 |
| **Enrique** | 25 | 1500 | 80% | 1200 |
| **Adrián** | 30 | 1700 | 90% | 1530 |

1. Cálculo de la pensión privada que necesitarán estos trabajadores para complementar la pensión pública en función de sus circunstancias personales:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Trabajador** | **Salario previo** | **Necesidades** | | **Pensión pública** | **Pensión privada** |
| **Laura** | 1250 | 80% | 1080 | 845 | +235 |
| **Enrique** | 1400 | 100% | 1400 | 1200 | +200 |
| **Adrián** | 1700 | 95% | 1615 | 1530 | +85 |

Revisor dice:

Error. Las necesidades de Laura son de 1000 € 80% de 1250 son 1000 € por lo que la pensión privada necesaria sería de 155 €.

**ORIENTACIONES PARA EL TALLER DE PRENSA**

**INDICACIONES DEL JUEGO ECONÓMICO**