

La Empresa, Financiación y Economía Personal

1.- Define los siguientes términos:

- a) Tasa.
- b) Año de Cotización.
- c) Activo Corriente
- d) Base Reguladora.
- e) Ampliación de Capital.
- f) Responsabilidad Social Corporativa.

2.- Explica las diferentes formas de financiarse que tienen las empresas.

3.- Explica los diferentes elementos que componen una empresa

4.- Dada la siguiente tabla:

Trabajador	Base Reguladora	Salario Previo	Años Cotizados
Andrea	2000€	1850€	25 años
Rocío	1800€	1600€	20 años

- a) Calcula la pensión pública que le correspondería a ambas personas.
- b) Teniendo en cuenta que Andrea quiere contar con el 100% de lo que percibía en activo y a Rocío le basta con el 90%, ¿qué tipo de pensión privada necesitarían?

5.- Dada la siguiente tabla:

Trabajador	Base Reguladora	Salario Previo	Años Cotizados
Beatriz	1700€	1550	20 años
Ariadna	1500€	1350	25 años

- a) Calcula la pensión pública que le correspondería a ambas personas.
- b) Teniendo en cuenta que Beatriz quiere contar con el 100% de lo que percibía en activo y a Ariadna le basta con el 95%, ¿qué tipo de pensión privada necesitarían?

6.- Francisco Hernández es un abogado que cobra 2500€ al mes. Para marzo, ha presupuestado los siguientes gastos: luz y agua (70€), alquiler (750€), préstamo del coche (400€), factura del móvil (35€), salir con sus amigos (50€), cesta de la compra (275€), otros gastos prescindibles (200€). Además, Francisco decide ahorrar cada mes 250€ porque está pensando en comprarse una moto. Pasado el mes, se dio cuenta que al final gastó más de lo previsto en los gastos prescindibles (250€) y en la compra (280€). Sabiendo esta información:

- a) Identifica ingresos y gastos. Una vez realizado, clasifica los diferentes gastos en función de si son: gastos fijos obligatorios, gastos variables necesarios o gastos prescindibles.
- b) Calcula las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado.

7.- Roberto Iniesta es un fontanero que cobra 1700€ al mes. Para abril, ha presupuestado los siguientes gastos: luz y agua (50€), alquiler (550€), préstamo del coche (300€), factura del móvil (35€), ir al teatro (20€), cesta de la compra (150€), otros gastos prescindibles (200€). Además, Francisco decide ahorrar cada mes 200€ porque tiene que arreglar varias cosas de su coche. Pasado el mes, se dio cuenta que al final gastó más de lo previsto en los gastos prescindibles (220€) y en la compra (180€). Sabiendo esta información:

- a) Identifica ingresos y gastos. Una vez realizado, clasifica los diferentes gastos en función de si son: gastos fijos obligatorios, gastos variables necesarios o gastos prescindibles.
- b) Calcula las variaciones absolutas y porcentuales para aquellos gastos que variaron sobre lo presupuestado.

8.- Elige la respuesta correcta en cada una de las siguientes cuestiones.

1.- El departamento de una empresa que se encarga de la comercialización y distribución de un producto es:

- a) Recursos Humanos
- b) Financiación e Inversión
- c) Producción
- d) Marketing

2.- El IVA es un tipo de impuesto...

- a) Directo y Progresivo.
- b) Proporcional y Directo.
- c) Indirecto y Progresivo
- d) Proporcional e Indirecto.

3.- Tenemos un año de cotización cuando:

- a) Trabajamos un año ilegalmente y no pagamos nuestra cotización a la Seguridad Social.
- b) Trabajamos un año legalmente y pagamos nuestra cotización a la Seguridad Social.
- c) Trabajamos un año y ahorramos para ello.
- d) Pagamos el IRPF.

4.- La riqueza patrimonial es:

- a) Los impuestos que pagamos.

Dossier actividades Economía - 4º ESO

- b) El valor de nuestros bienes.
- c) El dinero que debemos.
- d) El dinero que ganamos.

Solucionario

1. Definiciones

- a) *Tasa*: porcentaje o proporción que relaciona una cantidad con otra.
 - b) *Año de cotización*: año trabajado legalmente cotizando a la Seguridad Social.
 - c) *Activo corriente*: bienes y derechos que se convierten en dinero a corto plazo.
 - d) *Base reguladora*: cantidad sobre la que se calcula una pensión o prestación.
 - e) *Ampliación de capital*: aumento del capital de una empresa para conseguir más financiación.
 - f) *Responsabilidad Social Corporativa*: compromiso de la empresa con la sociedad y el medio ambiente.
-

2. Financiación de las empresas

Las empresas pueden financiarse con recursos propios y ajenos.

- *Propia*: ahorros de los socios, beneficios no repartidos, ampliación de capital.
 - *Ajena*: préstamos, créditos, proveedores, emisión de deuda.
-

3. Elementos de la empresa

Los elementos de una empresa son:

- *Humanos*: trabajadores, directivos, empresarios.
 - *Materiales*: máquinas, edificios, materias primas.
 - *Inmateriales*: marca, tecnología, organización.
 - *Financieros*: dinero, préstamos, capital.
-

4. Pensiones

a) Pensión pública

Andrea:

25 años cotizados → **100%** de 2000 € = **2000 €**

Rocío:

20 años cotizados → **80%** de 1800 € = **1440 €**

b) Pensión privada necesaria

Andrea: quiere el 100% de 1850 € → **1850 €**

Ya cobra **2000 €** → **no necesita pensión privada**

Rocío: quiere el 90% de 1600 € → **1440 €**

Ya cobra **1440 €** → **no necesita pensión privada**

5. Pensiones

a) Pensión pública

Beatriz:

20 años cotizados → **80%** de 1700 € = **1360 €**

Ariadna:

25 años cotizados → **100%** de 1500 € = **1500 €**

b) Pensión privada necesaria

Beatriz: quiere el 100% de 1550 € → **1550 €**

Le faltan: $1550 - 1360 = 190$ €

Ariadna: quiere el 95% de 1350 € → **1282,5 €**

Ya cobra **1500 €** → **no necesita pensión privada**

6. Francisco Hernández

a) Ingresos y gastos

Ingresos:

- Salario: **2500 €**

Gastos fijos obligatorios:

- Luz y agua: **70 €**
- Alquiler: **750 €**
- Préstamo coche: **400 €**
- Móvil: **35 €**

Gastos variables necesarios:

- Cesta de la compra: **275 €**

Gastos prescindibles:

- Salir con amigos: **50 €**
- Otros gastos prescindibles: **200 €**

Ahorro:

- **250 €**

b) Variaciones

Compra:

- Variación absoluta: $280 - 275 = 5 \text{ €}$
- Variación porcentual: $5 / 275 \times 100 = 1,82 \%$

Gastos prescindibles:

- Variación absoluta: $250 - 200 = 50 \text{ €}$
- Variación porcentual: $50 / 200 \times 100 = 25 \%$

7. Roberto Iniesta

a) Ingresos y gastos

Ingresos:

- Salario: **1700 €**

Gastos fijos obligatorios:

- Luz y agua: **50 €**
- Alquiler: **550 €**
- Préstamo coche: **300 €**
- Móvil: **35 €**

Gastos variables necesarios:

- Cesta de la compra: **150 €**

Gastos prescindibles:

- Teatro: **20 €**
- Otros gastos prescindibles: **200 €**

Ahorro:

- **200 €**

b) Variaciones

Compra:

- Variación absoluta: $180 - 150 = 30 \text{ €}$
- Variación porcentual: $30 / 150 \times 100 = 20 \%$

Gastos prescindibles:

- Variación absoluta: $220 - 200 = 20 \text{ €}$
- Variación porcentual: $20 / 200 \times 100 = 10 \%$

8. Test

1. **d) Marketing**
2. **d) Proporcional e indirecto**
3. **b) Trabajamos un año legalmente y pagamos nuestra cotización a la Seguridad Social**
4. **b) El valor de nuestros bienes**