

1) PBI: características. Sectores. Año base.

El “producto bruto interno” es el valor de los bienes y servicios finales en un tiempo determinado. Se toma el “valor” porque es la única manera de encontrar un factor común a todos los valores y servicios, se toman los bienes y servicios finales porque si no estaría repitiendo los productos y servicios que no son finales dentro de la medición y me estaría dando un resultado que no es el certero, y finalmente se lo tiene que medir sobre una unidad de tiempo para medir cuantos bienes y servicios se producen en un determinado periodo, si no, no tendría sentido la medición del PBI.

Los sectores que podemos encontrar dentro del PBI son el primario, secundario y terciario.

- **Sector primario:** *se refiere a la actividad de la extracción de recursos naturales para que luego funcione como insumo y materia prima de la producción de bienes y servicios. Dentro de este sector podemos encontrar la agricultura, la minería, la pesca, etc. Esta relacionado con los países subdesarrollados si este es su principal sector dentro de la economía.*
- **Sector secundario:** *se refiere a la actividad en la cual se toma los recursos del sector primario para producir los bienes que las personas van a consumir. Se lo puede definir también como la actividad industrial.*
- **Sector terciario:** *se refiere a la actividad en la cual se desarrollan los servicios. Si bien no son bienes tangibles, también ayudan a cubrir las necesidades y demandas de las personas. Unos ejemplos pueden ser las actividades financieras, las actividades de transporte, las actividades comerciales. Se puede encontrar una relación entre el desarrollo de un país y el desarrollo de este sector.*

Se toma para la medición del PBI un año base para poder ponerlo en relación con años anteriores y poder evaluar la evolución de este.

2) Dinero Funciones y tipos.

El dinero es todo activo o bien que es generalmente aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios. Dentro de las funciones del dinero podemos encontrar las siguientes:

- **Complementariedad entre oferta y demanda:** *el valor que tiene se establece por la oferta que haya en el mercado y la demanda que haya de este dinero.*
- **Unidad de cuenta / unidad de valor:** *sirve para medir el valor de los bienes y servicios dentro de una economía en particular.*
- **Separación o permuta en la compraventa:** *reemplaza al trueque añadiendo un paso más en la compra y venta de bienes. En vez de cambiar un bien por otro bien, cambio un bien por dinero, y ese dinero luego lo uso para cambiarlo por otro bien que necesito.*
- **Divisibilidad:** *puedo fraccionar el dinero para no tener el problema que surgía en el trueque, ¿Cuántos camellos equivalen a una vaca?*
- **Resguardo de valor:** *sirve para el ahorro, si yo guardo el dinero por un determinado periodo de tiempo, este debe tener siempre el mismo valor y debo poder comprar siempre la misma cantidad de bienes.*

- **Medio legal de pago:** el dinero es aceptado por toda la sociedad para realizar el comercio y la compraventa de bienes dentro de la economía.

Dentro de los tipos de dinero, podemos encontrar los siguientes:

- **Moneda metálica:** hecha de algún metal precioso como oro o plata. Es inseguro de transportar, pero difícilmente falsificable.
- **Moneda fiduciaria:** hecha por papel billete. Antes se respaldaba en oro, por ejemplo, pero hoy en día se respalda en la confianza que los bancos centrales de cada país generan y la confianza que le tienen los individuos.
- **Moneda electrónica:** dinero que se encuentra dentro de las entidades financieras y bancarias. Mas seguro y fácil de manejar.

3) Entidades Financieras. Definición. Características.

Las “entidades financieras” son aquellas que hacen de la intermediación pública de recursos financieros su actividad específica y habitual, caracterizada básicamente por la captación de depósitos y otorgamiento de créditos.

Dentro de sus características podemos encontrar:

- **Formidable expansión:** aquí podemos encontrar por ejemplo el crecimiento en cuanto a cantidad de sucursales y que abarcan cada vez más lugares.
- **Ampliación de operaciones:** no solo dan servicios financieros, como recibir depósitos y dar créditos, sino también que pueden vender productos como tarjetas de crédito.
- **Importancia en vida moderna:** hoy todo el mundo esta bancarizado y cada vez se usa menos el dinero en efectivo y más las transferencias electrónicas.
- **Mayor variedad de entidades:** cada vez hay mas y mas variedad de entidades financieras de distintos tipos en el mercado, ofreciendo nuevos servicios.
- **Concentración:** las entidades financieras se concentran en un lugar en particular, habiendo por ejemplo cada vez mas sucursales por habitante dentro de una ciudad en particular.
- **Internacionalización:** Cada vez mas entidades financieras abarcan más países.
- **Herramienta monetaria:** Se pueden realizar transferencias con moneda electrónica, sin necesidad de billetes.

4) Creación secundaria del dinero.

La creación secundaria del dinero establece que yo como entidad financiera a partir de un deposito que recibo por parte de un individuo voy a almacenar como anclaje un porcentaje de este dinero, y el resto lo voy a destinar como préstamo. A su vez, este dinero que yo utilizo como préstamo va a ingresar nuevamente como deposito, y nuevamente voy a guardar una parte como anclaje y el resto lo voy a destinar nuevamente como préstamo. Y así sucesivamente hasta llegar a cero. De esta manera nosotros a partir de cierta cantidad de dinero vamos a “multiplicarla” para generar dinero artificialmente a través de créditos

originados por un solo deposito al principio, dando como resultado mucho mas dinero que el que ingresó originalmente en forma de créditos.

5) Bancarización Condiciones a favor y en contra.

Dentro de las desventajas podemos encontrar:

- *A diferencia de países como Suiza donde existe el secreto bancario, el estado conoce tu estado financiero, y se puede decir que no tendrías invisibilidad fiscal.*
- *Tentaciones crediticias: puedes estar tentado a pagar con dinero que no posees, y por consiguiente, crear una deuda que después hay que saldar. Si no estas bancarizado, no te podés endeudar se podría decir.*
- *Si estas bancarizado, existe el riesgo de perder dinero por intereses.*

Dentro de las ventajas podemos encontrar:

- *El estar bancarizado nos permite acceder a nuevos mecanismos que antes no podíamos, como acceso a créditos y cuentas por parte de las entidades financieras.*
- *La bancarización permite la creación secundaria del dinero. Mientras mas bancarizado este un país, más acceso al crédito tendrán sus habitantes.*
- *Mientras más bancarizado este un país, más créditos habrá para las personas y empresas, y esto esta relacionado con mayor crecimiento y desarrollo económico gracias a las inversiones que se pueden llevar a cabo.*

6) Riesgo. 1er. y 2do nivel.

El riesgo lo podemos definir como la posibilidad de sufrir un daño o perjuicio.

- **Riesgo de primer nivel:** *se refiere a la actividad bancaria contra la actividad no bancaria. Esta originado el riesgo dentro de las actividades no bancarias, donde podemos encontrar características como el uso de recursos de terceros (recursos que no son propios y se debe dar un bien a cambio), la imposibilidad de atrasarse con un pago (porque si a todos les digo que pasen a buscar el dinero al mes siguiente, genero una gran desconfianza dentro de mis clientes lo que puede producir una corrida bancaria), diferente tiempo de cobro (existen muchas formas de cobro como plazos fijos mensuales, anuales, donde debo garantizarles la disponibilidad del capital invertido más los intereses generados) y gran dependencia con el mercado (el mercado se maneja por expectativas y puede ser muy volátil, por ello debo garantizar confianza y previsibilidad).*
- **Riesgo de segundo nivel:** *se refiere a la actividad bancaria propiamente dicha. Dentro podemos encontrar la escasez de recursos (que no hayan recursos disponibles como depósitos para el normal funcionamiento de una entidad bancaria), escasa demanda de créditos u otros servicios (que no se demanden créditos, porque el mercado pueda estar en recesión o paralizado), quebranto en los créditos (los créditos otorgados no están siendo devueltos en su mayoría), riesgo de iliquidez (no poseer dinero físico), fallas de orden administrativo (que falle la organización dentro del banco), caída de la*

rentabilidad (que sea más rentable realizar otras actividades que invertir dentro de un banco), cambios en la política monetaria y crediticia (que el banco central cambie constantemente las reglas del juego, en resumen).

7) Contabilidad. Grupos que la conforman.

Dentro de los grupos que conforman a la contabilidad, podemos encontrar los siguientes:

- **Financiación Básica:** En este grupo podemos contabilizar movimientos que relacionen directamente al capital social, las reservas o las deudas a largo plazo.
- **Activo No Corriente:** Agrupa cuentas que abarcan aspectos como la maquinaria, propiedades intelectuales, patentes e incluso fianzas.
- **Existencias:** Trata de controlar los movimientos que tengan que ver en lo referente a las mercaderías, materias primas o productos semiterminados.
- **Acreedores y Deudores por Operaciones Comerciales:** Consiste en anotar cualquier movimiento a nivel de proveedores, clientes, acreedores o impuestos de valor añadido (IVA).
- **Cuentas Financieras:** Este grupo lo conforman deudas a corto plazo o tesorería entre otras cuentas.
- **Compras y Gastos:** Este grupo se relaciona con la adquisición de existencias, su variación, o gastos en impuestos, servicios exteriores, etc.
- **Ventas e Ingresos:** Por otra parte, en este se contabilizan acciones de variación de existencias positivas e ingresos corrientes y no corrientes.
- **Gastos Imputados al Patrimonio Neto:** Aunque son cuentas que se utilizan poco en el día a día, son necesarias al momento de querer registrar una variación del patrimonio neto de la empresa.
- **Ingresos Imputados al Patrimonio Neto:** Ídem a lo expuesto en el grupo anterior, sólo que en este caso se realizaría un ajuste contable positivo.

8) Sistema de garantía de los depósitos.

El sistema de garantía de los depósitos hace referencia a como los bancos centrales de los distintos países salen a salvar a los bancos para que no ocurra una corrida bancaria, de esta manera el banco central puede emitir dinero para satisfacer la demanda de los individuos que quieren retirar su capital de las entidades bancarias y así prevenir este problema de que haya gente que no pueda acceder a sus depósitos, como ocurrió en el corralito en Argentina.

9) Clasificación de los depósitos

- **Depósitos a plazo fijo:** Los depósitos a plazo fijo permiten fijar un día de pago de intereses, el monto devenga los intereses solo hasta fecha determinada.
- **Depósitos a plazo fijo renovable:** Los depósitos a plazo fijo renovables son depósitos a plazo fijo y además pueden prorrogar el depósito por un nuevo plazo similar al plazo inicial.
- **Depósitos a plazo indefinido:** Los depósitos a plazo indefinido no disponen de un plazo de prefijado, el ahorrador puede informarle a la institución financiera que retirará el

dinero depositado y los intereses son calculados durante el periodo entre la entrega inicial y la retirada del capital.

- **Depósitos con pacto de recompra:** Los depósitos con pacto de recompra son invertidos en contratos de venta de instrumentos de deuda del gobierno.

10) Garantías de los préstamos.

Dentro de las garantías de los préstamos, podemos encontrar las siguientes:

- **Préstamos con garantía personal:** el prestatario responde con el conjunto de su patrimonio (bienes y derechos), presente y futuro, de manera general, sin que ningún bien concreto quede afecto o sujeto al pago del préstamo de forma especial.
- **Préstamos con garantía real:** en este tipo de préstamos, un bien o derecho concreto queda afecto al pago del préstamo en caso de que el prestatario no pueda hacer frente a las obligaciones contraídas.