



# TEMA 1: Introducción a la empresa

Capítulo 1, *excepto* los puntos: 1.2.1 y 1.2.3.

**Departamento de Gestión de Empresas**



# 1. Concepto de empresa

¿Qué es una empresa?



# 1. Concepto de empresa

¿Qué es una empresa?



# 1. Concepto de empresa

¿Qué es una empresa?

**Organización**

**Deseos y  
necesidades**

**Recursos**

**Bienes y  
servicios**

**Beneficios**

# 1. Concepto de empresa

## ¿Qué es una empresa?



- Es una institución u **organización** en la que un conjunto de personas transforman diversos **recursos** en **bienes y/o servicios** que satisfacen **deseos y necesidades humanas**, con la finalidad de obtener **beneficios** para distribuir entre sus propietarios.
- Los beneficios son la **compensación** a los propietarios por arriesgar capital y dedicar tiempo.
- La finalidad de obtener beneficios es lo que **distingue a una empresa de otro tipo de organizaciones** (ej. Escuelas públicas, Asociaciones, ONGs...).





# Ejemplo: Intermón-Oxfam y Campofrío

(referencia: Ibarra et al., 2007)

	<b>INTERMÓN-OXFAM</b> 	<b>CAMPOFRÍO</b> 
<b>Ámbito de actuación</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecimientos en Europa</li> <li>• Actúan con proyectos de desarrollo en Asia, América, y África</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Líder europeo en el sector cárnico</li> <li>• Presencia en más de 40 países a través de la exportación</li> <li>• Filiales en Francia, Federación Rusa, y Rumania</li> </ul>
<b>¿Desde dónde son dirigidas?</b>	Europa: Barcelona	Europa: Burgos
<b>¿Cuántas personas trabajan?</b>	> 1.200 personas (200 personal contratado y el resto voluntarios)	> 7.500 empleados
<b>¿Ingresos anuales?</b>	55 millones de euros	983 millones de euros
<b>¿Tienen modelo de negocio?</b>	Sí	Sí
<b>¿Tienen director general?</b>	Sí	Sí
<b>¿Tienen equipo de dirección?</b>	Sí. Está formado por el director general y los directores y directoras de cooperación internacional, comunicación y marketing, campañas y estudios, comercio justo, recursos humanos y gestión interna y dirección territorial.	Sí. Está formado por el director general del grupo, el director general internacional, el director general financiero, el director general de RRHH y el secretario general.

## 2. La empresa en el sistema económico

- Las empresas operan de forma distinta en función del sistema económico en el que desarrollan su actividad.



- El sistema económico se compone de un conjunto de reglas para la distribución de los recursos (ESCASOS) de una sociedad para satisfacer las necesidades y deseos (ILIMITADOS) de los ciudadanos.

¿Palabra *clave* para que la Economía se ocupe de un “asunto”?:

**ESCASEZ**

## 2. La empresa en el sistema económico

- Las empresas operan de forma distinta en función del sistema económico en el que desarrollan su actividad.

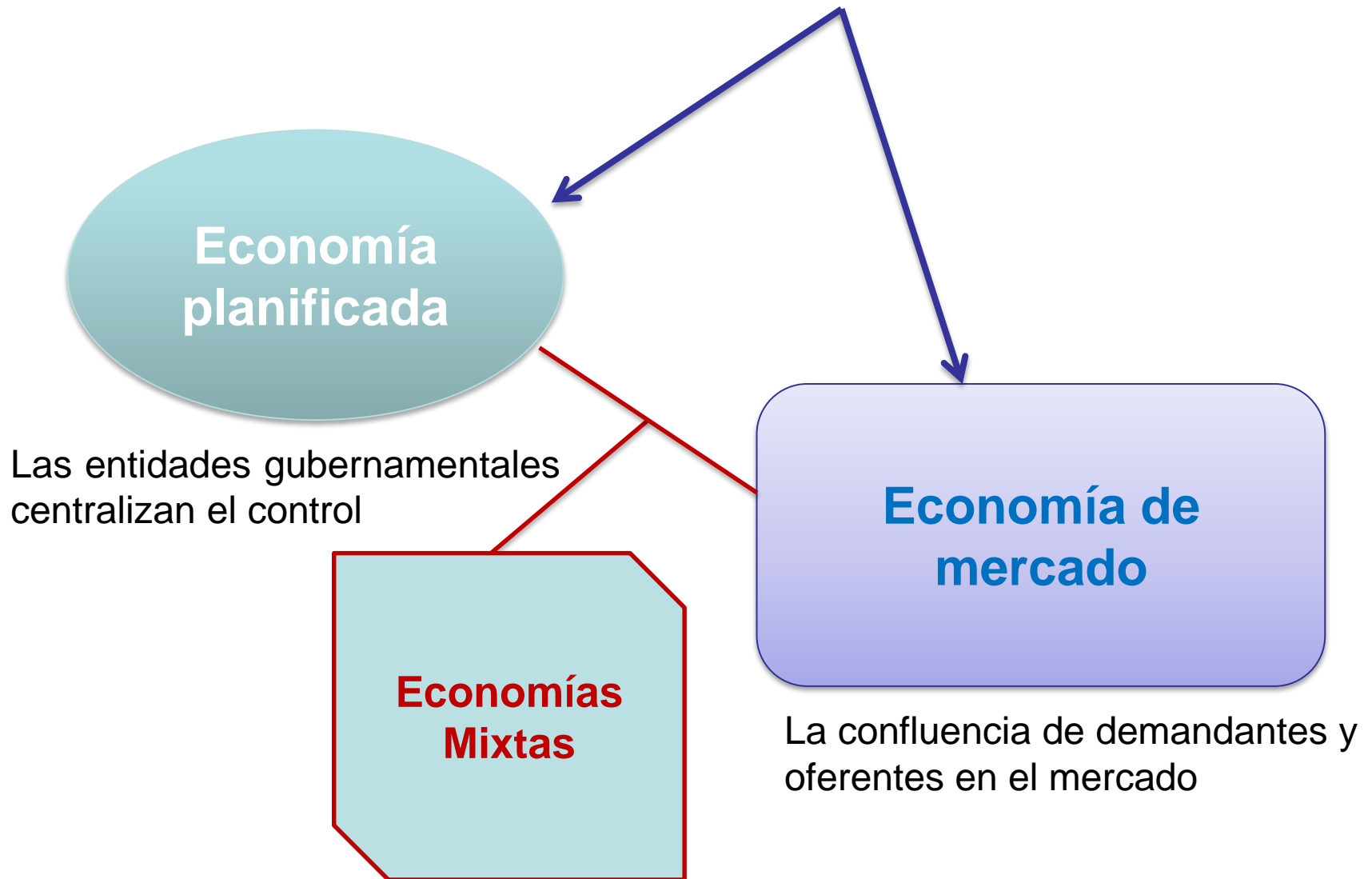


- Los distintos sistemas económicos, a través de sus reglas, responden de manera diferente a **las tres preguntas básicas** de la Economía:

- A) ¿**Qué** bienes y servicios se van a producir?
- B) ¿**Cómo** se van a producir? (qué tecnología)
- C) ¿**Para quién**? (cómo se van a distribuir)



# ¿Tipos de sistemas económicos?



## 2. La empresa en el sistema económico

- A los **recursos** se les denomina **factores de producción**:



## 2. La empresa en el sistema económico

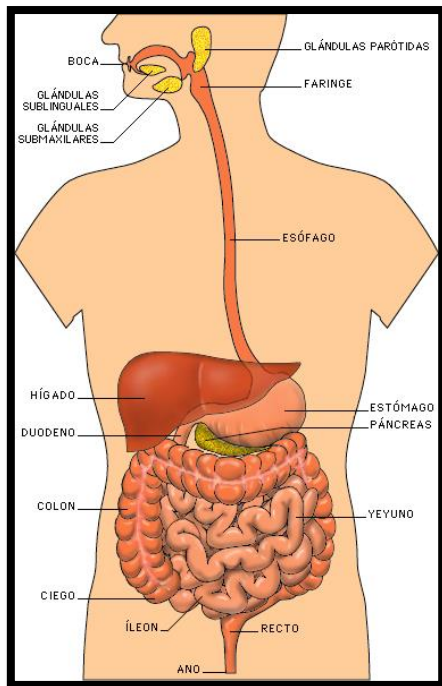
- A los **recursos** se les denomina **factores de producción**:

1. **Recursos físicos**: ej. recursos naturales, materias primas, almacenes, fábricas, equipos,...
2. **Mano de obra, trabajo o RRHH**: contribuciones físicas e intelectuales de las personas de una empresa.
3. **Capital**: recursos financieros de la empresa.
4. **Empresario**: quien aprovecha oportunidades y acepta riesgos al crear una empresa.
5. **Recursos de información**: creación o reedición de información (pronósticos de mercado, conocimiento de expertos, datos económicos,...).

### 3. El sistema empresa



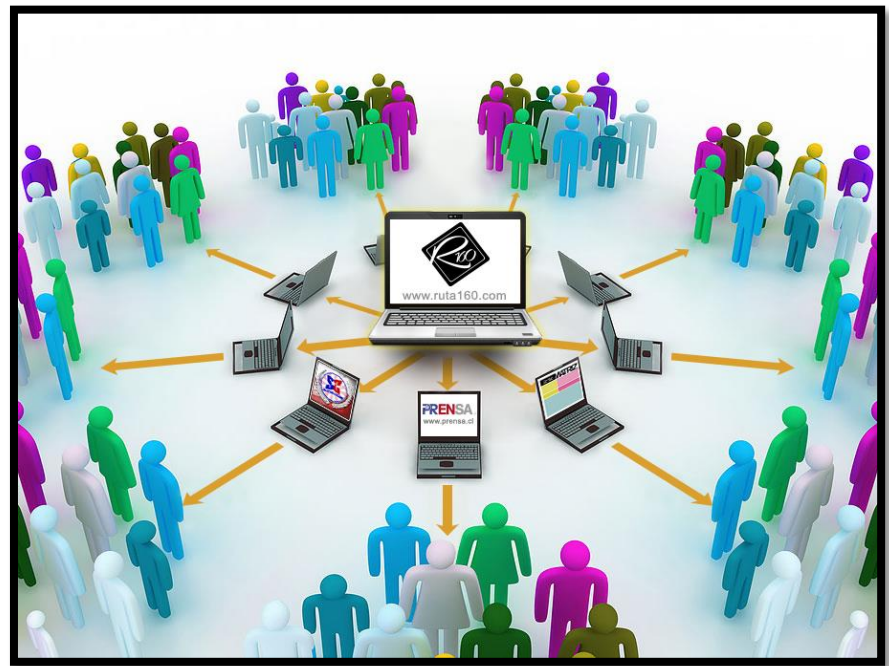
- **Sistema:** Conjunto de elementos o subsistemas interrelacionados entre sí y con el entorno para lograr unos determinados fines.



- Concepto que **tiene su origen en la biología**
- Un sistema puede dividirse en partes a nivel estructural (subsistemas), pero **funcionalmente es indivisible**.

## ■ La empresa como sistema

- Sistema abierto: Recibe y da influencias de su entorno.
  - Todo sistema abierto debe re-ajustarse para su **supervivencia**, para ello...
  - Los sistemas abiertos disponen de **mecanismos de retroalimentación** o "feed-back": permiten **reconducir** el sistema cuando se aparta de los objetivos perseguidos.

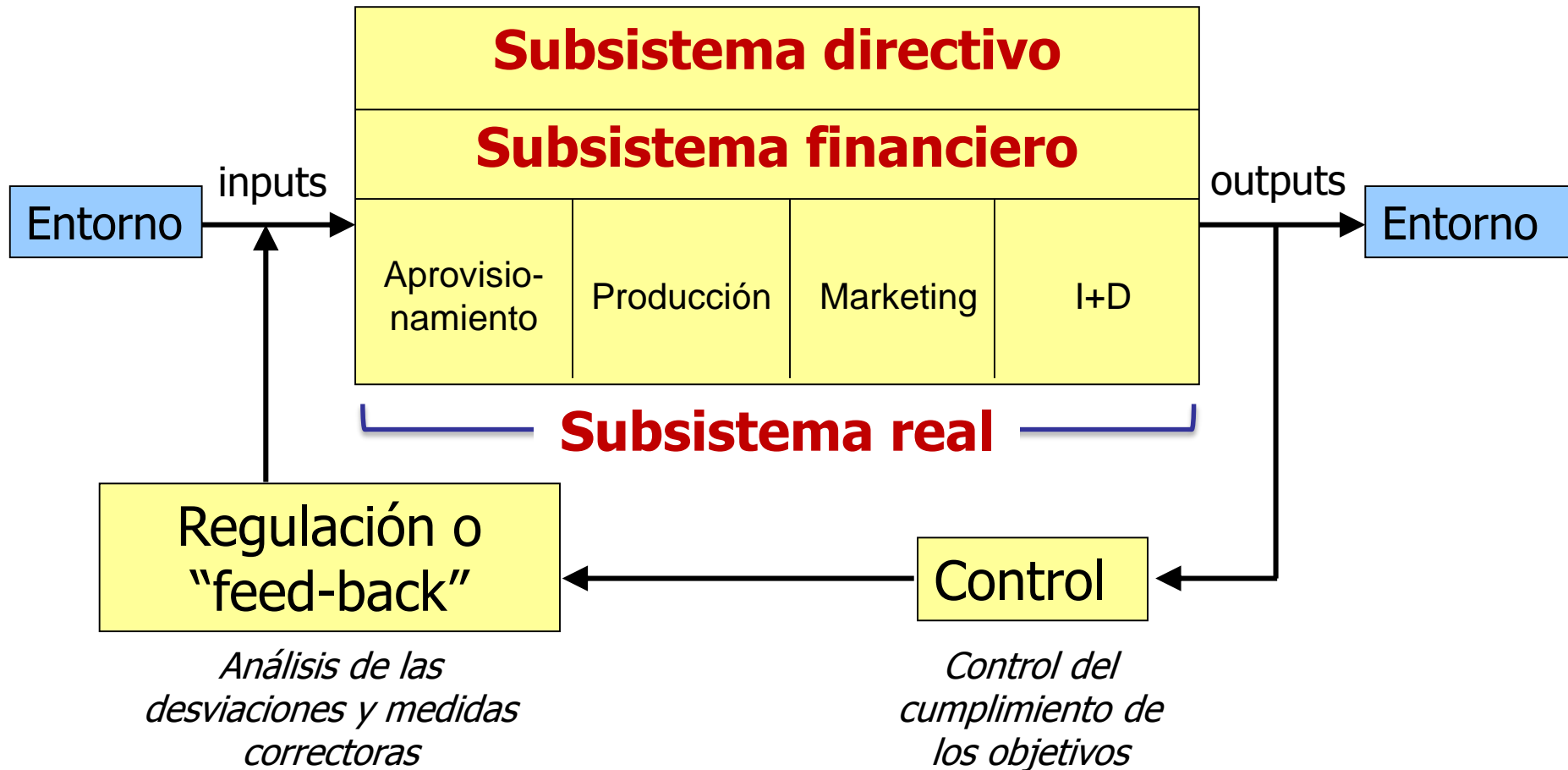


▪ **La empresa ejerce influencia en su entorno** (ej. a través de la publicidad, cultura empresarial,...) **y el entorno** (ej. descubrimiento científico, una normativa,...) **influye de forma considerable en la empresa.**



### 3. El sistema empresa

División de la empresa en subsistemas: **subsistema real**, financiero y directivo.





### 3. El sistema empresa

Ejemplos de empresas excelentes en ciertos subsistemas:

EMPRESA	ACTIVIDAD	SUBSISTEMA
	Empresa del mueble de origen sueco. Busca ser una empresa de buen diseño, funcional y precios asequibles.	Subsistema de <b>compras</b> . Emplea 8.000 personas. 43 oficinas de compras en 33 países que realizan seguimiento in situ de sus 1.500 proveedores en 55 países.
	BSN empresa de origen francés dedicada a la alimentación.	Subsistema de <b>I+D</b> emplea a más de 600 personas de 25 países diferentes, de los cuales 500 son ingenieros e investigadores de desarrollo o calidad.
	Empresa japonesa, tercera del mundo en el sector del automóvil.	Subsistema de <b>producción</b> Just in Time.
	Empresa valenciana del sector de la distribución de alimentación	Subsistema <b>financiero</b> , con su gestión de ingresos y pagos le permite financiar su expansión con costes de capital muy eficientes: venden las mercancías al contado y pagan a sus proveedores entre 80 y 100 días.
	Múltiples sectores buscando productos que aporten soluciones: post-it, Scotch brite, Thinsulate, transparencias, etc.	Subsistema de <b>recursos humanos</b> . Gestiona el tiempo para dedicar un 15% a la innovación de productos. Gran capacidad para atraer y retener a grandes investigadores.
	Fundación <b>ONCE</b>	Subsistema de <b>marketing</b> . Novedosas campañas publicitarias tanto sobre su producto (cupón) como sobre la imagen de la empresa.

## 4. Los objetivos de la empresa

■ **Concepción tradicional:** El objetivo de la empresa es el del empresario, esto es, **maximizar el beneficio**.

■ **Limitaciones:**

- a) Es **difícil en la práctica concretar**, de conocer cuál es el beneficio máximo.
- b) El beneficio es un concepto **relativo**, al no medirse con alguna magnitud relevante de la empresa (ej. nivel de activos).

**A** y **B** 1.000 um de beneficios, si bien **A** tiene 1.000.000 um de activos y **B** 300.000 um

- c) El concepto de maximización de beneficios no considera el **riesgo** asociado al logro del beneficio.
- d) La aparición de la gran corporación moderna: las metas de los *propietarios y directivos* no son sólo **monetarios** sino también **no monetarios** (autonomía, prestigio, libertad para gestionar recursos y seguridad de permanencia en la dirección). En realidad, cada grupo en la empresa tiene sus propios objetivos.

## 4. Los objetivos de la empresa

### ■ Concepción actual: (dos aspectos)

1. El objetivo de la empresa es obtener un **beneficio aceptable o aumentar la riqueza de los propietarios**  
→ Desempeño superior:

- Eficacia
- Eficiencia

*Ambas son necesarias para lograr una ventaja competitiva:  
El producto que los consumidores desean a un precio adecuado*

2. La empresa tiene también **una función social.**

Factores que afectan a la actitud responsable de la empresa:  
Protección al medioambiente; derechos de los trabajadores;  
seguridad en el trabajo, ...

**Desarrollo económico, social y cultural**

Respeto y mejora del **medio ambiente**



En una **gestión** empresarial **orientada a las personas** que cree un clima de **cooperación** y participación

En el respeto de los **derechos de los consumidores** y a la mayor **claridad en la información** que proporcionan

## 4. Los objetivos de la empresa.

### ▪ Áreas de **Responsabilidad Social Corporativa**:

▪ Una empresa asume **responsabilidad social** cuando busca satisfacer las expectativas de otros grupos de interés distintos de los accionistas.

- Frente al enfoque tradicional de gestión empresarial → Enfoque de los **shareholders** o **accionistas (propietarios)**...
  - Centrada en los intereses y expectativas de los accionistas.
- Esta postura considera a la empresa como una coalición de participantes → Enfoque de los **stakeholders** o **grupos de interés** (Freeman, 1984)
  - La dirección tiene la obligación de gestionar la empresa en función de las necesidades, expectativas e intereses de todos los grupos e individuos afectados por la actividad de la empresa:
    - Ejemplos: Accionistas, administraciones públicas, dirección, empleados (sindicatos), clientes, proveedores...

## 4. Los objetivos de la empresa

- Clasificación de los stakeholders:

- Los stakeholders pueden dividirse entre **internos** y **externos**:

- **Internos:** *Desarrollan su actividad dentro de la empresa*

- Propietarios del capital

- Directivos

- Trabajadores

## 4. Los objetivos de la empresa

- Clasificación de los stakeholders:

- Los stakeholders pueden dividirse entre **internos** y **externos**:

- **Externos:** *Desarrollan su actividad fuera de la empresa*

- Clientes

- Proveedores

- Competidores

- Administraciones públicas

- Sociedad



## 4. Los objetivos de la empresa

### Clasificación de los stakeholders:

- También pueden dividirse entre **primarios y secundarios**:

- **Primarios:** *Grupos sin los cuales la empresa **no puede sobrevivir***

- Accionistas
- Empleados
- Clientes
- Suministradores
- Poderes públicos

- **Secundarios:** *Grupos que pueden influir fuertemente en el desarrollo de los planes y objetivos de la empresa, pero que **no comprometen su funcionamiento a corto plazo***

- Grupos de presión y movimientos sociales
- Instituciones educativas
- Medios de comunicación

## 4. Los objetivos de la empresa

¿Es compatible la Responsabilidad Social Corporativa (R.S.C.) y la competitividad?

- Tradicionalmente la respuesta ha sido **NO**: La R.S.C. tiene costes que hacen perder competitividad.
- Actualmente hay más argumentos a favor del **SÍ**:



## 4. Los objetivos de la empresa

¿Es compatible la Responsabilidad Social Corporativa (R.S.C.) y la competitividad?

- Tradicionalmente la respuesta ha sido **NO**: La R.S.C. tiene costes que hacen perder competitividad.
- Actualmente hay más argumentos a favor del **SÍ**:
  1. **Una sociedad más culta y responsable premia y castiga con el consumo.**
  2. **Fondos de inversión y pensiones buscan seguridad a L.P. y confían más en empresas responsables.**
  3. **La R.S.C. evita conflictos y minimiza riesgos.**

# NIKE

<https://www.youtube.com/watch?v=eB8ZAQvjQok>

## 5. Tipos de empresa

### Criterios de clasificación de las empresas



## 5. Tipos de empresa

Según su **actividad económica**



Sector **primario**



Sector **secundario**



Sector **terciario**

## 5. Tipos de empresa

### Según su **actividad económica**

- Sector **primario**: llevan a cabo su actividad con factores productivos que provienen directamente de la naturaleza.
  - Ejemplos: empresas agrícolas, mineras, ganaderas, pesqueras...
- Sector **secundario**: realizan actividades transformadoras, elaborando productos a partir de otros o a partir de materias primas (para su consumo final o intermedio).
  - Ejemplos: empresas industriales, empresas de construcción...
- Sector **terciario**: realizan actividades relacionadas con la prestación de servicios.
  - Ejemplos: empresas comerciales (tiendas minoristas, grandes almacenes...), empresas de transporte, hostelería, servicios personales (peluquerías, masajistas...), turismo...

**Los códigos CNAE** (*Clasificación Nacional de Actividades Económicas*) proporcionan una clasificación más detallada según la actividad económica. A nivel internacional se utilizan los códigos ISIC.

<http://www.cnae.com.es/lista-actividades.php>



## 5. Tipos de empresa

Según su **tamaño** o dimensión

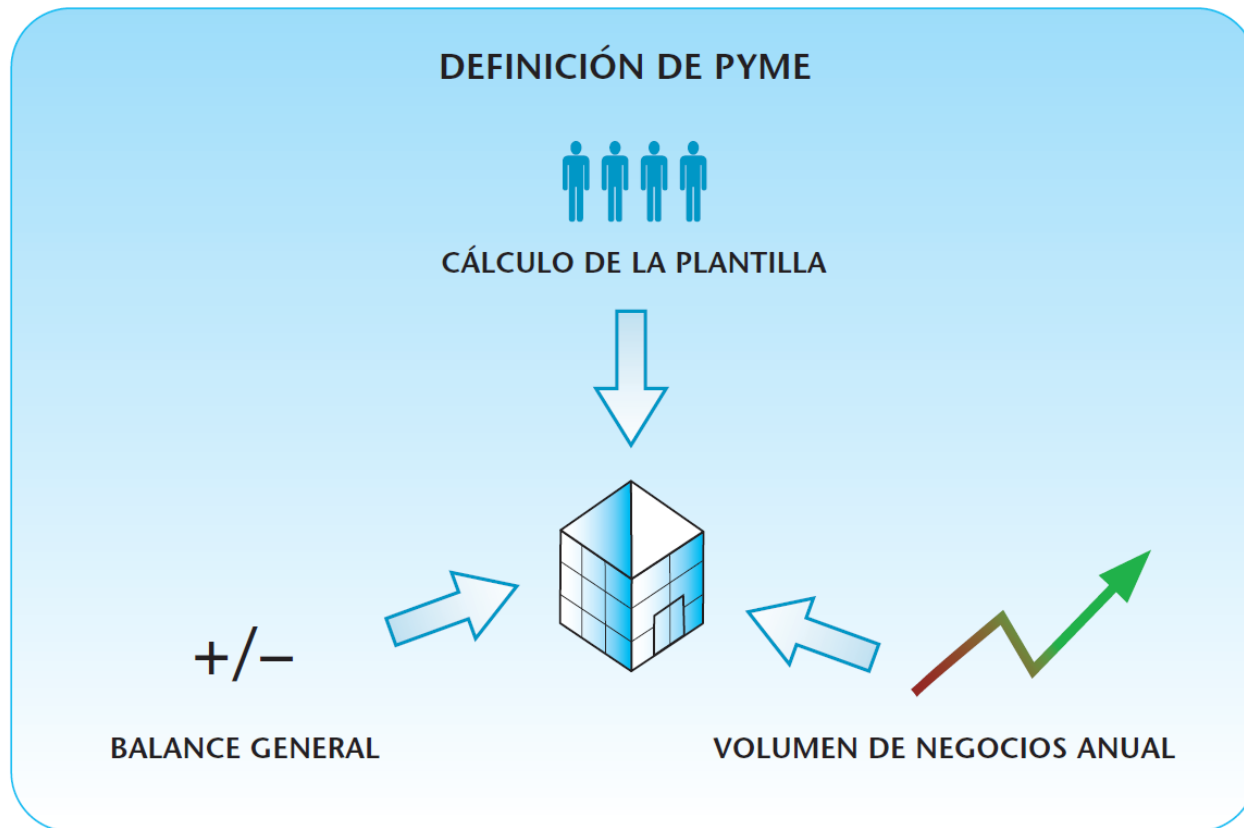
**PYME**

**GRAN  
EMPRESA**

## 5. Tipos de empresa

Según su **tamaño** o dimensión

- Definición oficial de la Comisión Europea:



[http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/files/sme\\_definition/sme\\_user\\_guide\\_es.pdf](http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/files/sme_definition/sme_user_guide_es.pdf)

(Definición a enero 2005)

## 5. Tipos de empresa

Según su tamaño o dimensión

- Definición oficial de la Comisión Europea:

y

o

Clasificación		Nº Trabajadores	Volumen de negocios (mill. euros)	Balance general (mill. euros)
PYME	Micro	Menos de 10	Menos de 2	Menos de 2
	Pequeña	Entre 10 y 49	Entre 2 y 10	Entre 2 y 10
	Mediana	Entre 50 y 249	Más de 10 y menos de 50	Más de 10 y menos de 43
Gran empresa		Más de 249	Más de 50	Más de 43

¿ % PYMES y % GRANDES EMPRESAS en España?

## El 99,9% del tejido empresarial está constituido por PYMEs

Tabla 1. Empresas según estrato de asalariados y porcentaje total, en España y en la UE27, 2010.

	Micro Sin asalariados	Micro 1-9	Pequeñas 10-49	Medianas 50-249	PYME 0-249	Grandes 250 y más	Total
ESPAÑA	1.793.878	1.297.971	130.448	20.888	3.243.185	3.801	3.246.986
%	55,2	40,0	4,0	0,6	99,9	0,1	100
UE-27 <sup>1</sup> %	92,1		6,6	1,1	99,8	0,2	100

Fuente: INE, DIRCE 2011 (datos a 1 de enero de 2011), y Comisión Europea, "Annual Report on EU Small and Medium sized Enterprises 2010/2011". Estimaciones para 2010.

## El 95,2% son PYMEs con menos de 10 trabajadores

## Las PYMEs españolas generan el 64% del empleo empresarial

Tabla 3. Empleo según estrato de asalariados y porcentaje sobre el total en España, 2011.

	Micro-empresas 0-9	Pequeñas 10-49	Medianas 50-249	PYME 0-249	Grandes 250 y más	Total
Número Asalariados	4.617.159	2.535.800	2.181.700	7.387.000	5.262.200	14.596.859
%	31,6	17,4	14,9	63,9	36,1	100
UE-27 <sup>1</sup> %	29,8	20,4	16,8	66,9	33,1	100

Fuente: Ministerio de Empleo y Seguridad Social y Comisión Europea, "Annual Report on EU Small and Medium sized Enterprises 2010/2011". Estimaciones para 2010.

**1/3 del empleo es generado en PYMEs menores de 10 empleados**

## 5. Tipos de empresa

### Según la titularidad del capital

- Empresa privada

- El **capital pertenece exclusivamente a la iniciativa privada**, ya sean personas físicas o jurídicas\*.

- Empresa pública

- El **capital pertenece exclusivamente** a alguna corporación de Derecho Público (**Estado, Comunidades Autónomas, Diputaciones o Ayuntamientos**)

- Por ejemplo:

- Paradores es una empresa de titularidad pública, dedicada a la hostelería, con forma jurídica de Sociedad Anónima, y con finalidad lucrativa.

- Su importancia se ha ido reduciendo:

- <http://www.periodicoempresarios.com/extensions/navarra/1447-navarra-pasa-de-38-a-13-empresas-publicas.html>

- Empresas mixtas

- Han sido **creadas con capital público y privado**.



*\*Nota: Una **persona jurídica** es un **sujeto de derechos y obligaciones** que existe no como individuo, sino como **institución** y que es creada por una o más personas físicas para cumplir un objetivo social que puede ser con o sin ánimo de lucro. En consecuencia, tienen capacidad para adquirir y poseer bienes de todas clases, para contraer obligaciones y ejercitar acciones judiciales.*

## 5. Tipos de empresa

### Según el ámbito geográfico

- **Local:** cuentan con clientes exclusivamente en la localidad en la que se han asentado.
- **Regional:** cuando atienden exclusivamente a clientes de la Comunidad Autónoma en la que se han asentado.
- **Nacional:** abastecen la demanda de un único país, en el que poseen todos sus activos y empleados.
- **Internacional:** traspasan, con su actividad, el ámbito nacional.
- **Exportadoras:** realizan toda la actividad productiva en el país de origen pero venden sus productos o servicios en algún mercado exterior.
- **Multinacionales:** poseen activos y empleados en más de un país (empresa matriz y filiales), donde llevan a cabo distintas actividades, ya sean comerciales o de producción.



*Telefónica*

 **Sol Meliá**  
HOTELS & RESORTS



## 5. Tipos de empresa

Según su **forma jurídica**



**McDonald's S.A.**



**Pub "La Noche" S.L.L.**

## 5. Tipos de empresa

Según su **forma jurídica**

**Autónomo**

**Sociedad**

**¿Qué tipo?**

# 5. Tipos de empresa

## Según su forma jurídica

### Clasificación jurídica

#### Empresas individuales

Empresario individual

“El autónomo”

#### Sociedades mercantiles

Personalistas

Capitalistas

Sociedad Anónima

CS en acciones

Sociedad Limitada

CS en participaciones

#### Empresas de “Economía Social”

Cooperativas

Sociedades Laborales

Responsabilidad ilimitada

Responsabilidad limitada

Reparto del beneficio  
proporcional al % CS/socio

Reparto del beneficio  
proporcional al % de  
participación en la  
actividad cooperativizada

Objetivo económico

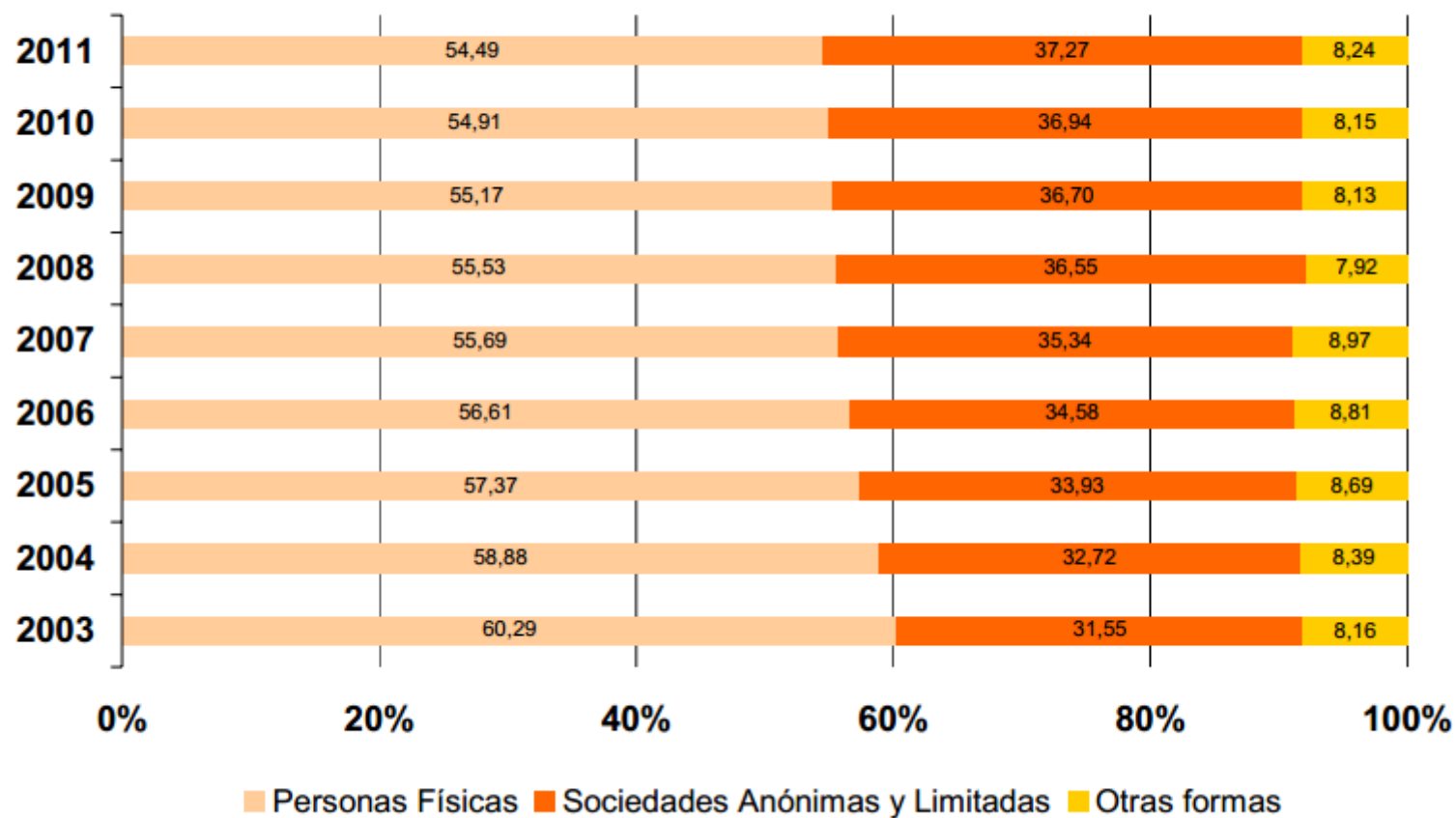
Objetivo social y  
económico

Guía de formas jurídicas (Navarra):

[http://www.navarra.es/home\\_es/Temas/Empleo+y+Economia/Empleo/Empleo/Orientacion+Laboral/riopn/home/Trabajar/AutoEmpleo/Guia+Emprendedor/formas+juridicas.htm](http://www.navarra.es/home_es/Temas/Empleo+y+Economia/Empleo/Empleo/Orientacion+Laboral/riopn/home/Trabajar/AutoEmpleo/Guia+Emprendedor/formas+juridicas.htm)

## 5. Tipos de empresa

**Gráfico 1.3: Distribución por formas legales**



## 5. Tipos de empresa

### Empresas individuales

Son aquellas que se confunden con las personas físicas que realizan, en nombre propio y por medio de una empresa, una actividad comercial, industrial o profesional.

- Empresario individual o autónomo

El empresario tiene **responsabilidad ilimitada** (responde personalmente de todas las obligaciones que contraiga la empresa).

**Paga impuestos a través de su IRPF.**

# 5. Tipos de empresa

## Sociedades mercantiles

- Sociedades personalistas (Sociedad Colectiva, Sociedad Civil,...)

- Sociedades capitalistas

Los propietarios responden de las deudas de la sociedad como máximo con el capital que han aportado a la misma, pero nunca comprometen su patrimonio personal en la sociedad (**responsabilidad limitada**).

Pagan a Hacienda a través del **Impuesto de Sociedades**.

Algunas pueden estar constituidas por una única persona.

- Sociedad Anónima (**S.A.**)

- Sociedad de Responsabilidad Limitada (**S.L.**)

# SOCIEDADES ANÓNIMAS (S.A.)

- Sociedad típicamente capitalista. Es **la forma más habitual de las grandes sociedades**.
- **Capital mínimo de 60.101,21 euros** para su constitución.
- El mínimo número de socios es 1.
- **Responsabilidad limitada a las acciones.**
- **Capital Social dividido en ACCIONES.** Una acción es una parte alícuota del capital social de una empresa.
- **Las acciones pueden transmitirse libremente.**
- El accionista tiene un derecho económico (dividendos) y es propietario (puede participar en las decisiones de la empresa, proporcionalmente al nº de acciones con que cuente).
- ORGANOS DE GOBIERNO: **Junta General de Accionistas** y **Consejo de Administración**.
- S.A. **abiertas** (con acciones que cotizan en el mercado de valores) y **cerradas** (no cotizan).



[www.bolsamadrid.es](http://www.bolsamadrid.es)



# SOCIEDADES DE RESPONSABILIDAD LIMITADA (S.L.)

- Es la sociedad cuya forma jurídica está más extendida en la actualidad. Se considera **la forma jurídica más apropiada para sociedades pequeñas**, con escaso número de socios y capital social reducido.
- **Capital mínimo de 3.005,06 euros** para su constitución.
- El mínimo número de socios es de 1.
- El capital social se divide en **PARTICIPACIONES**.
- **No son libremente transferibles**. Esto hace que ningún socio pueda transmitir a otra persona su parte en la sociedad si no es con consentimiento del resto de los socios, ni siquiera por fallecimiento.





## 5. Tipos de empresa

### ▪ Sociedades mercantiles especiales

- Sociedad Anónima Laboral (**S.A.L.**)
- Sociedad Limitada Laboral (**S.L.L.**)

Aquellas en las que **la mayoría del capital social es propiedad de los trabajadores.**

# SOCIEDADES LABORALES (S.L.L o S.A.L.)

- Son Sociedades, de Responsabilidad Limitada o Anónima, en las que **más del 50% del capital social es propiedad de los trabajadores** y **ningún socio puede poseer más de una tercera parte del mismo.**
- El número mínimo de socios es de **3**.
- Existen dos tipos de socios: trabajadores y no trabajadores.

La Ley les otorga **beneficios fiscales\*** (con reducción adicional si cumplen determinadas condiciones... [http://www.navarra.es/home\\_es/servicios/ficha/2960/Registro-de-sociedades-laborales](http://www.navarra.es/home_es/servicios/ficha/2960/Registro-de-sociedades-laborales) )

\* **Tipo de gravamen (Navarra):** (pág. 2 y 3) **(18% frente a un 30%)**  
<http://www.navarra.es/NR/rdonlyres/3014E632-98C3-480A-8607-2859D94EEC22/214324/EmpresariosyprofesionalesIS1.pdf>



[www.zorpack.com](http://www.zorpack.com)



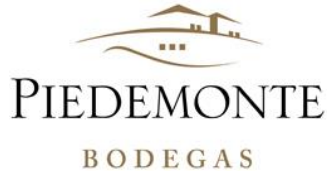
<http://www.caldererianavarra.com>

# 5. Tipos de empresa

## ▪ Sociedades de Economía Social



### ▪ Sociedad cooperativa



Tienen, además del **objetivo económico**, un **objetivo social**.

Entre otras diferencias, **los beneficios no son repartidos proporcionalmente al capital aportado, sino en función de su participación en la actividad cooperativizada.**



### Economía Social en España

48.000 empresas

12,5 % población ocupada

Generan el 10% del PIB en España

Reconocidas en tiempos de crisis...

Video Economía Social (1h30): <http://www.youtube.com/watch?v=Efd4l0hq-1k>

Resumen del video anterior (5 min): <http://www.youtube.com/watch?v=lexGW4P6VVQ>

Caja Laboral, Eroski, Fagor, ...  
**Primer grupo cooperativo del mundo**

## Algunas de las características generales de las Cooperativas (y particulares en Navarra):

- El número mínimo de socios es de **5** (cooperativas de 1<sup>er</sup> grado), para las de 2<sup>o</sup> grado y ulteriores de 3.
- El **reparto de beneficios** es **proporcional a la participación del socio en la actividad cooperativizada**.
- La **responsabilidad de los socios** por las deudas sociales frente a terceros **está limitada** a las aportaciones realizadas (o según Estatutos).
- La **gestión** de la sociedad cooperativa está encomendada al Consejo Rector, que es controlado a su vez por la Asamblea General de Socios.
- **"Un hombre un voto"** (*principio general de la ACI, con matices según la ley, en Navarra hasta 5*).
- **Las operaciones con no-socios** ("operaciones con terceros") **están limitadas** (al 5 % en la ley nacional, no p.ej. en la ley Navarra).
- **Un % elevado de los beneficios deben destinarse obligatoriamente a fondos especiales\*** (fines sociales).

\*FRO = Fondo de Reserva Obligatorio  
FEyP = Fondo de Educación y Promoción

## La ley Navarra de Cooperativas (2006):

A modo de ejemplo

- **\*El número de votos por persona es de 1 a 5** (en función a su participación en la actividad cooperativizada, no al capital).
- El número mínimo de socios es de **5** (cooperativas de 1<sup>er</sup> grado), para las de 2<sup>o</sup> grado y ulteriores de 3. La participación en el capital social es de un máximo del 25 % por socio.
- El Capital Social Mínimo es de 2.500 €.
- Las aportaciones al capital social producirán interés (en su caso) que **no podrá exceder en más de 6 puntos al interés legal del dinero.**