



UNIVERSIDAD DE JAÉN
Centro de Estudios de Postgrado

Trabajo Fin de Máster

DINERO, BANCOS Y PRESUPUESTOS

Alumno/a: Colino Negro, Alberto Jesús

Tutor/a: Prof. D^a. Vega Zamora, Manuela
Dpto.: Comercialización e Inv. Mercados

Julio, 2019

Alumno/a: Colino Negro, Alberto Jesús

ÍNDICE

RESUMEN	1
INTRODUCCIÓN	3
1. FUNDAMENTACIÓN EPISTEMOLÓGICA	4
1.1. Historia del dinero	4
1.1.1. Las primeras monedas y billetes.	5
1.1.2. Los primeros billetes.....	8
1.1.3. Los primeros bancos	9
1.1.4. Monedas, billetes y bancos en España. La peseta y nacimiento de la banca privada.	16
1.1.5. Marketing Financiero y Marketing Bancario.	24
1.2. Presupuesto. Definición, tipos e historia.	28
1.3. Utilidad Práctica.	31
2. PROYECCIÓN DIDÁCTICA	33
2.1. Contextualización	33
2.1.1. Del entorno	33
2.1.2. Del centro	34
2.1.3. Del alumnado	35
2.1.4. Justificación de la programación	36
2.1.5. Atención a la diversidad	37
2.2. Objetivos	37
2.2.1. Objetivos de etapa	37
2.2.2. Objetivos de materia	38
2.2.3. Objetivos específicos de la unidad didáctica	38
2.3. Contenidos	38
2.3.1. Contenidos de la unidad didáctica	38
2.3.2. Transversales (educación en valores)	39
2.3.3. Interdisciplinariedad	40
2.4. Competencias	40
2.5. Metodología y Recursos Didácticos	41
2.5.1. Recursos	41
2.5.2. Metodología.....	42
2.6. Actividades y Tareas	44
2.6.1. De Iniciación	44
2.6.2. De desarrollo	44
2.6.3. De consolidación	45

2.6.4. De apoyo o refuerzo	45
2.6.5. De ampliación	46
2.6.6. De evaluación	46
2.6.7. De recuperación	46
2.6.8. Complementarias y extraescolares	47
2.7. Atención a la diversidad	48
2.8. Temporalización	50
2.9. Evaluación	52
2.9.1. Tipos de Evaluación.	52
2.9.2. Criterios de evaluación:	52
2.9.3. Procedimientos de evaluación:	53
2.9.4. Instrumentos de evaluación: ¿Con qué evaluar?	53
2.9.5. Sistema de evaluación.	54
2.9.6. Sistema de recuperación.	54
3. BIBLIOGRAFÍA	55
4. ANEXOS	63
Anexo 4.1. Tabla Resumen Unidad Didáctica	64
Anexo 4.2. Tabla INE datos de Jaén.....	65
Anexo 4.3. Planos del centro	66
Anexo 4.4. Caso Práctico / WebQuest.....	67
Anexo 4.5. BIG QUESTION	68
Anexo 4.6. Dinámica “El alumno profe”.....	72
Anexo 4.7. Tarea de Consolidación. Plicker.....	73
Anexo 4.8. Tarea de Ampliación.....	75
Anexo 4.9. Examen de Unidad Didáctica.....	76
Anexo 4.10. Examen de recuperación.....	78
Anexo 4.11 Actividad Complementaria. Econopoly.	79
Anexo 4.12. Distribución de Sesiones y Competencias.....	82

RESUMEN

¿Qué es el dinero? ¿Qué importancia le damos en nuestra vida? ¿Ahorrar y planificar o disfrutar? Todos utilizamos el dinero en nuestra vida cotidiana sin percatarnos de su importancia. El cómo utilizar el dinero ha permitido que las personas podamos especializarnos en tareas concretas. Acentuado sobre todo cuando llega una crisis, la economía personal toma un papel relevante para el ser humano, ya que todos debemos vivir en base a nuestro presupuesto mensual (salario y otras rentas). Por este motivo, vamos a hacer un repaso de la historia del dinero, los bancos y el presupuesto. Veremos cómo ha evolucionado hasta el día de hoy y haremos un pequeño inciso en el marketing bancario y financiero.

Dentro de la Unidad Didáctica, vamos a enseñar al alumnado a realizar un presupuesto personalizado, intentando que adquieran la información más relevante respecto a los productos bancarios disponibles (tipos de cuenta, tarjetas, créditos e hipotecas, ...) con la idea de que les pueda servir para un futuro. Así intentaremos captar su atención, dado que van a ver cosas que podrán utilizar a diario en su vida. Todo ello relacionado con el presupuesto personal, antes de sucumbir a las ofertas comerciales que nos rodean, hay que generar una actitud de reflexión para ver qué nos podemos permitir y qué no.

En resumen, queremos que sean conscientes de la importancia de una buena planificación de la economía personal, dándole ejemplos cotidianos y haciendo que los trabajen para causar un mayor impacto, con el objetivo final de conseguir en el alumnado un aprendizaje significativo.

Palabras Clave: economía, presupuesto, productos bancarios, ahorro y endeudamiento.

ABSTRACT

What is money? How important is in our current lives? Save and plan, or enjoy the earned money? We all use money in our daily lives without consider about its importance. How to use the money had let people to specialise in concrete tasks. Emphasized above all when a crisis arrives, the personal economy takes a relevant role for humans, since we all must live depending on our monthly budget (salary received or other earns). Due to all this written, we will sail from money, banks and budget history. We will study their evolution until nowadays and we are going to talk briefly regarding financial and bank marketing.

Inside of the educational component, we are going to teach pupils to design a personal budget, trying them to reach the relevant information regarding bank products (account types, credit and debit cards, credits and mortgages, ...) with the

idea that it could be useful in the future. This way, we will try to catch their attention as they are going to learn things able to be used daily. Everything related with the personal Budget. Before succumbing to all commercial offers showed every day, we have to generate an attitude of reflection to check what we can afford and what we cannot.

Summarising, we want them to be aware of the importance of a good personal economy planification, offering current examples and making the work in order to make a bigger impact, with the main goal to make the student getting a meaningful learning.

Keywords: economy, budget, bank products, savings and debts.

INTRODUCCIÓN

Que vivimos en una sociedad de consumo, rodeados de acciones comerciales que nos incitan a gastar es una afirmación que no hace falta demostrar (Back Friday, San Valentín, Navidad, Rebajas, Límite 48 Horas, Día sin IVA, la Semana de Internet, ...) y una preocupación recurrente tanto en muchos padres como en docentes es, ¿cómo conseguimos aplicar en el alumnado y niños que tienen todo, y todo al alcance de su mano el principio de escasez? ¿Cómo podemos pretender que el alumnado no sucumba a ofertas comerciales a las que se ven expuestos a diario, si ni los adultos somos capaces de obviar? ¿Nos quejamos de que piensan que el dinero cae de los árboles o actuamos? ¿Les enseñamos qué medios hay para ahorrar o dejamos que gasten? ¿Les hacemos partícipes en los gastos diarios o los mantenemos en su burbuja?

La idea de la Unidad Didáctica que trabajaremos más adelante consiste en buscar que el estudiante en cuestión (cuarto de ESO), responda con cabeza a estas preguntas, generando una actitud positiva hacia el ahorro y la planificación, sin olvidar que no todo en la vida es gastar y disfrutar o ahorrar; sino que habría que buscar un equilibrio. Para ello, le daremos herramientas para conseguir que el tema les interese, y sean capaces de retener significativamente, la información más importante y que, además, le será vital en un futuro próximo (por ejemplo, cuando comiencen a cobrar su nómina, y tengan que ir al banco a negociar un préstamo o hipoteca; o cuando escojan entre una entidad u otra en función de las comisiones y ventajas que le ofrezcan).

Adicionalmente, realizaremos un viaje en la Fundamentación Epistemológica en la historia del dinero y de los bancos, para ver cómo comenzamos y como estamos actualmente, junto con un pequeño análisis de marketing bancario y financiero y como afecta todo lo anterior a los presupuestos.

Finalizaremos dando nuestra opinión sobre la finalidad práctica que tiene todo esto que vamos a tratar.

1. FUNDAMENTACIÓN EPISTEMOLÓGICA

Todas las personas pensamos en cuánto dinero tenemos, cuánto dinero ganamos a final de mes o cuánto dinero podemos destinar a ocio, viajes o vacaciones por ejemplo. Coincido con Barrios (2009) que es un instrumento insustituible, vital en la sociedad actual para el intercambio de bienes y de la misma manera, uno de los activos que mayor dolores de cabeza genera a las personas, empresas, gobiernos y países. Esto nos sirve para ver la enorme dimensión que tiene. Sin embargo, ¿ha sido siempre así? En las próximas páginas navegaremos por la historia del dinero, cómo surgieron las primeras monedas y billetes, cómo afectó para el nacimiento de los bancos y cómo han evolucionado. Dentro del sector bancario analizaremos brevemente cómo afecta el marketing y finalizaremos hablando sobre el presupuesto, cómo surgió y su evolución, dado que un buen presupuesto es una herramienta vital para mantener una buena planificación económica.

1.1. Historia del dinero

Volvamos la vista atrás hasta nuestra niñez, ¿cómo le explicamos a un niño que había vida antes de existir el dinero? Y de la misma manera, ¿cómo explicamos a un adolescente que esas sociedades funcionaban igual o mejor que las actuales? ¿y al joven que comienza su vida laboral que a los trabajadores no se les pagaba con dinero? Incluso a los adultos nos puede causar un pequeño dolor de cabeza pensarlo. Sin embargo, en las civilizaciones antiguas había obreros que construyeron monumentos históricos como pueden ser las pirámides, que tenían buena retribución, pero no era monetaria. Estas civilizaciones funcionaban con intercambios o trueques, donde las personas cambiaban los bienes que tenían y podían cambiar por otro que necesitasen (Cervera, 2015).

¿Qué se utilizaba en este trueque? Cualquier cosa disponible, desde comida y productos animales (gallinas, corderos, leche, huevos, ...); especias, ingredientes alimenticios, grano y plantas; metales y minerales; telas y hasta piedras para forjar armaduras. Ejercían la misma función que el actual dinero, monedas o billetes, intercambiando bienes necesarios.

Por lo tanto, a pesar de que la filosofía del dinero la podemos considerar antigua, la mentalidad de aceptarlo sin examinar o dudar es algo que surgió a partir del siglo XIX (Galbraith, 2014).

Concluimos así que, aunque la imagen principal que se nos viene a la mente al pensar en dinero sea un billete, un par de monedas o incluso tarjetas de crédito, no siempre ha sido así; pues lo que funcionaba era el trueque, donde el medio de cambio eran los materiales más necesarios de cada época, y que hace a cada una de ellas especial (Gozalbes, 2011)

1.1.1. Las primeras monedas y billetes.

¿Cómo nacieron y cómo han evolucionado para conseguir que un simple trozo de papel o de metal, sea tan importante en nuestras vidas? De la misma manera, ¿qué hace que un trozo de papel de un color sea más valioso que otro, o que una moneda más grande tenga menos valor que una más pequeña (por ejemplo, las monedas de 50 céntimos valen menos que las de 1 euro)? (Galbraith, 2014). A estas dos preguntas le sumo yo personalmente una, ¿Cambiará esta tendencia al igual que cambió el trueque por las monedas y billetes? Entraremos en detalle más adelante, pero al igual que cuando entraron las monedas en juego, poco a poco el trueque fue perdiendo fuerza (debido entre otras cosas a la mayor facilidad para el intercambio), estamos viendo una nueva tendencia en la que cada vez menos personas salen a la calle con dinero en efectivo. Así vemos como pasito a paso, va perdiendo fuerza una de las formas de dinero más importantes de la historia.

Desde siempre hemos pensado que las primeras monedas similares a las que tenemos hoy en día son gracias a los griegos y fenicios, aunque se ha descubierto que en China también se utilizaban las monedas desde una fecha similar. A continuación, conoceremos algunos detalles sobre ellas, acabando con las monedas del Imperio Romano, más actuales, pero no menos importantes.

Monedas Griegas: los datos recogidos sobre las primeras monedas nos dicen que las crearon los griegos durante el siglo VII a.C. Son las primeras de las que tenemos constancia y se consideran un símbolo de su arte. Los metales más utilizados para fabricar las dracmas (nombre que se le dio a las monedas) eran oro, plata y bronce con diferentes marcas o acuñaciones según el valor que se le quería conceder a cada una de las monedas (Tauler, 2014). Como comenta Gozalbes (2011) en la página 30, “se iniciaba así la técnica de acuñación de moneda a martillo que sobreviviría hasta la Edad Moderna”. En la imagen 1, vemos un dracma griego.



Imagen 1. Dracma griego. Fuente: www.greek-coins.net

Monedas Chinas: al igual que las griegas, se estiman las primeras monedas chinas alrededor del siglo VII a.C. La moneda es la ban liang (imagen 2). Su forma era un círculo más perfecto que en el resto de las monedas que vamos a estudiar y tenía un orificio cuadrado en el centro. Destaca Vicente (2019) tres rasgos sobre esta moneda:

1. Dominio del cobre.
2. Carácter fiduciario cuyo valor depende de la confianza y autoridades emisoras
3. Se produjeron mediante moldes en los que se introducía el metal fundido y no por acuñación.



Imagen 2. Ban Liang. Fuente: www.numismaticodigital.com

Aunque no tan importante, la primera moneda china era de bronce y aleación de plomo con forma de azada (imagen 3), en las que se podían apreciar dónde las habían emitido. Vicente (2019)



Imagen 3. Moneda china con forma de azada. Fuente: Odd and Curious Money, C. Opitz

Monedas Fenicias: tenemos un ejemplo en la imagen 4. Las monedas tenían influencia griega, egipcia y persa, debido a que fue un pueblo que estuvo dominado por todas en cierta etapa. Fabricadas sobre todo en bronce y cobre, su moneda principal era el siclo y la primera se hizo en Sidón, más o menos a mitad del siglo V a.C. (Jiménez, 2017).



Imagen 4. Moneda fenicia. Fuente. www.coinarchives.com

Monedas Romanas: Llama la atención que, en este imperio, utilizaban además de las suyas, monedas de pueblos antiguos para facilitar la integración del comercio, el cual estaba basado en el sistema monetario. Por este motivo se podían ver dracmas griegos o talentos de Mesopotamia (Blázquez, 1978). Según Galbraith (2014), desde Alejandro Magno, se estableció la costumbre de presentar la cabeza del soberano en la moneda con la intención de realzar al gobernante más que por la valía del metal. No obstante, esta era un arma de doble filo, ya que como

comenta Galbraith (2014) en el mismo párrafo, otros casos como el de Calígula, recogieron y fundieron las monedas con su cara con el objetivo de olvidar su “nombre y las facciones del tirano”.

La materia con la que se hacían las monedas era tanto la plata (más utilizada para el comercio menor) como el oro. No obstante, las primeras monedas romanas se comenzaron a producir en el siglo II a.C., los “Aes Grave”, Vázquez, A. M. (2006). En la imagen 5 visualizamos una moneda AES Grave Romana.



Imagen 5. Moneda Aes Grave Romana. Fuente. www.wildwinds.com/coins/rsc/anonymous/t.html

1.1.2. Los primeros billetes.

Fabricar las monedas no era algo precisamente barato, por lo que con el tiempo se fueron buscando soluciones para fabricar monedas o algo similar de una manera más barata y fácil de conseguir que aleaciones de hierro, cobre, plata u oro. A pesar de haber habido muestras en materiales como la madera, la fabricación en papel era más accesible y económica. Así nació el primer billete chino (imagen 6), el más antiguo que se conserva pertenece a la dinastía Ming, se fabricó en papel de morera y equivalía a 1.000 monedas de cobre (Gozalbes, 2011). Los inconvenientes de utilizar un material tan accesible era la falsificación, por lo que en este billete (disponible en el museo de prehistoria de Valencia), se indica que sobre el mismo viene explícitamente el castigo para los falsificadores.



Imagen 6. Primer billete chino. Fuente. Numismático Digital

Coincidió con Mendoza (2009) que el cambio no tuvo que ser nada sencillo y necesitó de una gran confianza en el pueblo, el cual cambiaba sus monedas, en muchos casos de oro y plata, por unas piezas de papel con pinturas y números y letras escritas. A pesar de que en los años 800 ya se habían implantado los billetes en China, no fue hasta el siglo XVII se comienzan a implantar en Europa en Suecia, en el Banco de Estocolmo. Estaban inmersos en la Guerra de los 30 años y las dos iniciativas que tomaron fueron: la creación de billetes (como ya hemos dicho) y se comenzó a utilizar los depósitos bancarios para financiar préstamos.

Por tanto, hemos visto como hemos pasado de una sociedad que ha evolucionado desde el trueque, al uso de monedas y billetes como medio para el intercambio y “demostrar” un cierto estatus social, hasta una sociedad donde cada vez el dinero es más un bien intangible y con una tendencia a que las monedas y billetes que actualmente conocemos, bajo mi punto de vista según lo detallado, tienden a desaparecer en beneficio de las transacciones electrónicas debido a su mayor facilidad tanto de procedimiento como de controlar la economía sumergida.

1.1.3. Los primeros bancos

Tras la introducción de cómo nació el dinero y su evolución, vuelvo a lanzar una pregunta. ¿cuándo nacieron los primeros bancos? ¿se inventaron a la par de cuando se inventó la moneda? ¿o quizás antes, porque en esos bancos se guardaban alimentos, bienes y especias? ¿igual

surgieron como consecuencia de la necesidad de los ricos de guardar el dinero, o fueron los pobres porque pensaban que ahí su dinero iba a estar mejor cuidado? Lo estudiaremos a continuación.

Antes de existir los bancos, el dinero se escondía cuidadosamente en bolsas, huecos o recipientes en lugares secretos o escondidos de la casa o alrededores (Gozalbes, 2011). Al igual que originalmente no se utilizaba el dinero que conocemos actualmente, sino que la economía se basaba en el trueque; los primeros bancos no almacenaban monedas, sino que el primer prototipo de banco nació en Babilonia, a pesar de que las primeras creencias estaban en que se desarrollaron en Egipto entre los siglos VIII y VII a.C. (Foster, 1926). Realmente, según Ordóñez y Vinicio (2016) existían antes que el dinero, ya que en Mesopotamia hace más de 5.000 años ya estaban los primeros bancos, los cuales guardaban grano y otras mercancías importantes.

Según Foster (1926), fueron los griegos más adelante los primeros en tener un banco más similar a los que tenemos actualmente, llegando incluso a ofrecer una especie de depósitos y préstamos (a pesar de que hay inclinaciones que piensan que también pudieron usarse anteriormente las pirámides en Egipto para este mismo fin), y utilizaban los templos como banco (imagen 7). Los mismos templos se utilizaban como depósito y en ellos se prestaba a todo el mundo, tanto monarcas como particulares. El motivo de usar los templos no era otro sino su consideración de divino e inviolable. El negocio funcionaba por la honestidad de los trabajadores y jefes del banco, y la confianza del pueblo de que sus ahorros (como hemos visto en el punto anterior, ya había monedas en circulación) estarían bien resguardados y podrían obtenerlos nuevamente cuando lo necesitaran (Huerta, 2011). Para ayudar a esa confianza, no se cobraban cargos por el banco, aunque esto cambió al poco tiempo. No obstante, y como recalca el autor, lo más importante en la banca helena fue la creación del primer banco de tipo estatal.



Imagen 7. Banco griego en un templo. Fuente. Banking through the ages. P. 32

Pasamos a la banca romana, una que como comenta Huerta en su edición en español de 2009, estaba muy desarrollada, como vemos al final de esta frase de la página 47 de su libro, “los depósitos no devengaban intereses...el depositante podía ordenar a los banqueros que hicieran pagos por su cuenta”. Por primera vez, estamos en un banco más similar a los que tenemos en la actualidad, en la que podías comprar terrenos, ganado o pagar tus deudas, sin necesidad de asistir tú mismo. Actualmente no vemos la importancia que tiene, pero tenemos que recordar que estamos hablando aproximadamente del siglo III a.C., hace casi 2.400 años. Por lo tanto, comenzamos a hablar de los primeros bancos como negocio bien regulado. Vemos a continuación en la imagen 8 una ilustración de un banco romano.



Imagen 8. Banco Romano. Fuente. Banking through the ages. P. 40

Desde ahí, la banca ha ido evolucionando a lo que conocemos hasta ahora, pero no fue hasta el siglo XV en el que nacieron los bancos como los conocemos, en las ciudades de Venecia (imagen 9), Genua y Barcelona (Hildreth, 2001). Por tanto, vemos que el impacto mediterráneo ha sido muy fuerte. Más tarde surgieron los bancos en Ámsterdam, Hamburgo y Londres. Estos bancos comienzan a centrarse en lograr cierta estabilidad en sus países, y como comentan Ordóñez y Vinicio (2016), empiezan a preocuparse por preservar el valor de la moneda local. Para ello, los bancos centrales disponen de herramientas (que pueden diferir según el país).



Imagen 9. Banco de Venecia. Fuente. Banking through the ages. P. 56

El banco central empieza a tener importancia incluso como consejero del gobierno central (al que incluso provee) y son los encargados de establecer tipos de intereses, ejecutar operaciones de mercado y preservar o promover la liquidez entre otras acciones. Los créditos comienzan a estar a la orden del día. Como comenta Hildreth (2001), está presente en la mente de las personas que el crédito depositado en la cámara era equivalente al dinero efectivo. Poco a poco va evolucionando y surgen nuevos modelos de negocio, llegando al 1817, año en el que se funda la bolsa de Nueva York (imagen 10). A partir de ahí, los bancos empiezan también a invertir en bolsa.



Imagen 10. Wall Street. Fuente. <https://www.u-s-history.com/pages/h1806.html>

Aún quedan dos hitos importantes. El primero de ellos tuvo lugar en la historia más reciente, por el año 1998 con la creación del Banco Central Europeo (BCE a partir de ahora, que reemplazaba al Instituto Europeo Monetario), del Sistema Central de Bancos Europeos y de una moneda “única” en toda la zona; el Euro (Muñoz y Valls, 2016). Aunque como bien sabemos, no todos los países de la unión la han adoptado; por ejemplo, en Reino Unido se mantiene la libra, en Rumanía el Lei y en Hungría el florín húngaro.

Lo primero de todo, tenemos que saber qué es un banco central, y como el mismo BCE dice en su web, “es una institución pública que gestiona la moneda de un país o grupo de países y controla la cantidad de dinero que está en circulación. El objetivo principal de muchos bancos centrales es la estabilidad de precios”. Definición que coincide con la que dio Ortiz (2016) basándose en Mochón (2013); es el conjunto de técnicas para controlar la oferta monetaria con el objetivo de crear y mantener la estabilidad económica. El BCE se fundó por tanto para establecer una unión monetaria y económica, que facilitase el libre movimiento de capitales en

la zona Euro y establecer una autoridad monetaria y política común (BCE, 2019). Actualmente está formada por veintiocho países. Resumiendo, la idea es la de hacer una Europa unida y más fuerte, con el objetivo de ayudar a las importaciones y facilitar el movimiento de mercancía entre los países propios de la unión. Es por ello que según Lucas (2016) basándose en Aixalá (2015), el BCE busca que, con esta estabilidad de precios, el crecimiento de la Zona Euro se sitúe cerca del 2% anual. A continuación vemos una imagen del BCE (imagen 11).



Imagen 11. BCE. Fuente <https://www.ecb.europa.eu>

Y para terminar este punto, hablaremos del último gran cambio, la Banca Online. Cada vez más, vemos cómo todos podemos hacerlo desde un ordenador, tablet o móvil, sin necesidad de mantener una cartilla en el banco o tener que ir a la ventanilla para sacar dinero y pagar. Este fenómeno también se conoce como e-banking, y ya ha logrado superar la desconfianza de las personas.

Ya supuso un avance cuando en Estados Unidos en 1918 se comenzó a utilizar un sistema de liquidación a través de telégrafos, y un avance más acentuado aun cuando alrededor de la década de los 70 llegaron los cajeros automáticos (Suarez, 2013). Sin embargo, con la llegada de internet, todos los trámites se han ido agilizando de manera increíble, y ahora hay disponible un nuevo usuario que contempla grandes cantidades de información y más exigente, por lo que internet se ha convertido en el canal de distribución más grande, y podemos apreciar el gran peso que ha ejercido internet en el sector bancario (Suarez, 2013).

Si hablamos de España, la banca online comenzó según Muñoz (2009) en 1995, a través del Banco Central Hispano y Banesto, aunque comenzó con limitaciones, ya que al principio sólo se podía utilizar para consultas. Sin embargo, ese año fue un punto de inflexión, ya que Muñoz (2009) señala

(según datos de Gandy, 1995; Tan y Teo, 2000) que ese año comenzó la banca virtual desarrollada en Estados Unidos.

En los datos recogidos según Eurostat vía Statista, observamos la evolución de la banca online en España desde 2006 a 2017, en la que se aprecia cómo ha crecido desde un 15% al 46% (ver imagen 12 a continuación). Todo esto tiene sus consecuencias, y la principal es que, debido a las facilidades tecnológicas, no hace falta personalizarse en el banco o caja, lo que conlleva que, como indica en su artículo Garijo (2016), dentro de 10 años habrá un 30% menos de trabajadores en la banca de Europa y Estados Unidos (cifra que se aumentaría hasta un 15% si nos situamos antes de la crisis). Esto es debido al enorme potencial que tienen las redes y la necesidad de menos trabajadores. Por eso nos encontramos con situaciones como la vivida en este mismo 2019, donde la Caixa realizó un ERE a más de 2.000 personas y el Santander tiene previsto otro para septiembre de 2019 en el que se despedirán más de 3.000 trabajadores. (Giménez, 2019). Podemos ver en la imagen 12 la evolución creciente de usuarios en España de banca online.

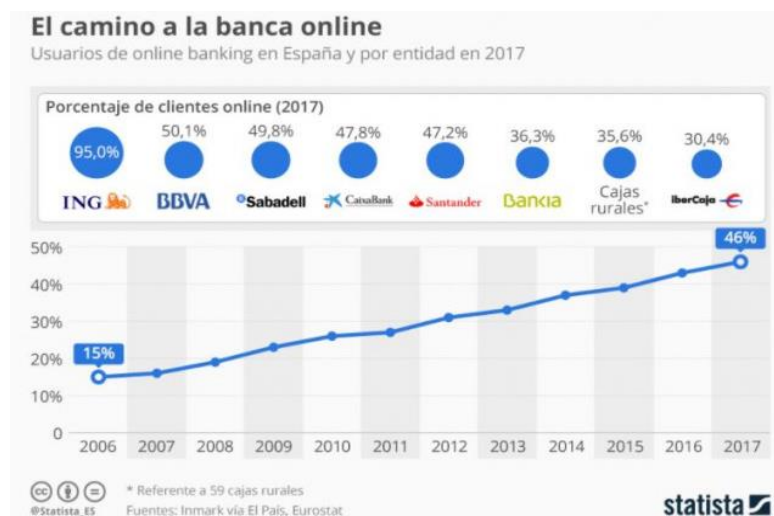


Imagen 12. Gráfico Evolución Banca Online. Fuente <https://ecommerce-news.es/camino-hacia-la-banca-online-74868>

Terminamos con una consideración acerca del dinero actual como algo intangible, debido según Gozalbes (2011, p. 1) a un “crecimiento imparable de los pagos electrónicos, donde el dinero se convierte en algo intangible que cambia de manos con el simple concurso de números y claves, dejando facturas, recibos o comprobantes como única evidencia tangible de las transacciones”. Ahora recibimos nuestras nóminas en el banco, y una persona puede pasar varios meses comprando sin necesidad

de utilizar alguna moneda o billete. Esto se debe, principalmente, al nacimiento de la banca online.

1.1.4. Monedas, billetes y bancos en España. La peseta y nacimiento de la banca privada.

A pesar de que han existido muchas monedas diferentes en España al haber sido conquistada por el imperio Romano o por los árabes entre otras culturas, y que adoptamos su sistema monetario en cada momento, no podemos negar que hablar de la historia de las monedas y billetes en España es hablar de la peseta.

Según la Fábrica Nacional de La Moneda y Timbre-Real Casa de la Moneda (FNMT-RCM), la peseta “surgió el 19 de octubre de 1868 como unidad monetaria por decreto del Gobierno Provisional tras el derrocamiento de Isabel II”.

Previo a la peseta, la moneda utilizada era el “real de vellón”, el cual Isabel II utilizó para pagar a las guardias extranjeras cuando entró en la alianza con Inglaterra, Francia y Portugal, recibiendo ayuda de los mismos para la guerra carlista. No obstante, con el objetivo de poder financiar la ayuda de las tropas extranjeras, se admitió el movimiento de las monedas de dichos países, dándole a estas monedas un valor similar a las monedas españolas (Santiago, 2013). Esta situación continua hasta que Isabel II fue destronada.

No obstante, en 1864 se realizó una reforma en el sistema monetario, cambiando los reales por escudos (que se acuñaban en oro, plata y bronce). Por aquel entonces, ya se estaba intentando crear una moneda unitaria (Unión Monetaria Latina) de la que formaban parte países como Francia, Suiza, Italia o Grecia entre otros. Según Olmos (2013), España estaba dispuesta a entrar, incluso Isabel II envió emisarios informando de ello. Sin embargo, la caída del régimen lo impidió. Como vemos, es una moneda que vivió escasos 4 años, muy convulsos y que tenía fecha de caducidad. Además, y como comenta Salas (2018), “eran demasiadas monedas para sólo un país”. En la imagen 13 podemos ver un ejemplo de escudos.



Imagen 13. Escudos. Moneda española de 1864 a 1868. Fuente UCM

El gobierno provisional tras el desenlace de la guerra establece el nuevo sistema monetario español, y la moneda fue llamada “la Peseta”. La peseta tenía las mismas características que las monedas pertenecientes a la Unión Monetaria Latina, aunque el pacto monetario no llegó a buen puerto. No obstante, y al igual que pasó con el cambio de la peseta al euro, convivieron hasta 1887 la peseta con las monedas anteriores (Olmos, 2013). La peseta surgió en un momento complicado, en plena crisis económica a la que se unió el colapso financiero de los bancos y la quiebra de las sociedades de ferrocarriles (Salas, 2018), sin embargo, fue vital para nuestro país. Uno de los puntos fuertes de la peseta era su valor próximo al franco, que como afirman García y Serrano (2000, P. 25), era la “valuta internacional sobre la que giraba la Unión Monetaria Latina”. Así, la peseta ayudó a la regeneración económica. Además, tras la ley bancaria de 1874 (que permitía la emisión de billetes en toda España al Banco de España), hizo a la peseta el referente monetario.

La peseta consiguió sobrevivir a una enorme crisis y a dos guerras. Lo bueno de tener una moneda propia, era la posibilidad de depreciarla o apreciarla según las necesidades del momento (lo que, llevándolo al terreno de oferta y demanda, si la devalúas permite aumentar las exportaciones por ejemplo). A esto Sardá (1943), según Sánchez (2018) lo llamaba “efecto monetario”, que se basaba en examinar la relación de

oferta y demanda de bienes y mercancías con la demanda y oferta de dinero.

No fue hasta 1959 cuando comienza una clara apuesta por abrir nuestra economía al exterior, esta tardanza se debió entre otras cosas a la Guerra Civil. Se produjo una devaluación que, como comenta Pelet (2002, p. 269), “fijaba el tipo de cambio en una paridad de 60 pesetas por dólar” . Gracias a esto, nuestro mercado fue mucho más competitivo y aumentó la inversión extranjera. Es uno de los periodos con mayor crecimiento que duró aproximadamente hasta la década de los 70; diez años en los que la situación económica empeoró sobre todo por la Crisis del Petróleo y la devaluación del Dólar. Esto provocó, entre otras cosas, un importante déficit comercial en España.

Debilitada además de lo comentado por los últimos años del Franquismo, la respuesta a esta situación del Banco de España fue aplicar medidas e instrumentos que favorecieran el movimiento y la creación de dinero (Pelet, 2002). Como comenta Martín-Aceña (2010, p. 2), la tónica de estos años se caracterizó “por altas tasas de inflación y desempleo, una inversión negativa y un crecimiento muy lento del Producto Interior Bruto”. Acabado el régimen y tras las primeras elecciones democráticas en 1977, se consiguió consolidar la democracia y en el año 1985 entramos en la Unión Europea, año en la que comenzó además la recuperación de la industria.

La peseta se integró en el Sistema Monetario Europeo en 1989 (Pelet, 2002) y se convirtió en una de las monedas más fuertes del sistema, y así continuó hasta su desaparición, conviviendo durante un par de meses con el Euro.

En su última emisión, las monedas españolas (pesetas) tenían un valor de: 1, 5, 10, 25, 50, 100, 200 y 500 pesetas. (FNMT-RCM). En la imagen 14 vemos algunas de ellas.



Imagen 14. Pesetas. Fuente FNMT-RCM

Respecto a los primeros billetes en España, los relacionados con la peseta datan de 1874 (FNMT-RCM), cuya exclusividad para impresión la tenía el Banco de España. La FNMT-RCM comenzó la impresión en octubre de 1940 y desde 1941 lo fabricó de manera exclusiva. Vemos en la imagen 15 un ejemplo de la primera emisión.

En su última emisión, los billetes tenían 4 valores: 1.000, 2.000, 5.000 y 10.000 pesetas. (FNMT-RCM)

Estas monedas y billetes se mantuvieron hasta 2002, conviviendo paralelamente durante 3 meses con el Euro, el cual comenzó su circulación en enero de ese mismo año.



Imagen 15. Primera emisión billete 500 pesetas. Fuente FNMT-RCM

Respecto a los bancos, ya hemos datado que uno de los primeros surgió en España (Barcelona en el siglo XV), sin embargo, hemos de resaltar la construcción del Banco de España en el siglo XVIII como sucesor del Banco Nacional de San Carlos, creado por Real Cédula y firmado por Carlos III (BCE, 2019). Su objetivo principal era apoyar al Estado financieramente, facilitar la circulación monetaria y facilitar y proveer crédito a la industria y al comercio, siendo de gran ayuda para España. En la imagen 16 apreciamos una de las primeras fotos del Banco de España.



Imagen 16. Banco de España. Fuente Historia de un Banco Central.

Respecto a la banca privada, no surgió hasta 1856 gracias a los bancos de Bilbao y Santander (Martín-Aceña, 2005), una fecha bastante reciente a pesar de que en España fuimos de los primeros países en tener bancos. Según Cuevas y Hoyo (2003, p. 70), la banca privada “no se consolidó hasta los inicios del siglo XX, en relación con la disponibilidad de capitales extraordinarios y con la existencia de una demanda específica, que durante el siglo XIX estuvo condicionada por la ausencia de grandes sociedades anónimas”. La entrada de la banca privada supuso un avance en nuestra sociedad debido a la mayor competencia.

Según Martín-Aceña (2005), podemos destacar cinco fechas como las más importantes para la formación del actual tejido bancario:

1. 1856. Creación de los primeros bancos privados.
2. 1900-1920. Debido a la creación de grandes sociedades, las cuales disponían de capitales mucho más elevados que los habidos hasta el momento y con un gran volumen de operaciones.
3. Los años entre 1942-1946 en la postguerra. También se conoce este periodo como autarquía. La guerra dio como resultado que el tejido bancario y financiero se tuviera que rehacer.
4. 1962 por la Ley de Ordenación Bancaria. Se estableció la “Ley de Bases de Ordenación y Crédito”, que permitió al gobierno reformar tanto el Banco de España como la banca privada.
5. Entre 1977-1985. En plena crisis bancaria, pero de la que nacieron las bases sobre las que se asienta el sistema financiero en España de hoy en día.

Posteriormente, en el 1988, se modificó el acuerdo de Basilea I (firmado en 1974). Fue un acuerdo al que llegaron los principales bancos europeos junto con Estados Unidos, Canadá y Japón, mediante el cual se establecía cómo regular y supervisar el sector bancario (Zabaleta, 2014), definiendo el capital de riesgo con el que los bancos podían operar. Esto en España, junto con la entrada en la Unión Europea y la situación de, ayudó a que los bancos comenzasen a ofrecer nuevos productos y crecieran económicamente junto con el país (Sotelsek y Pavón, 2012).

A partir de entonces el sistema bancario español creció exponencialmente y se convirtió en lo que tenemos hoy en día. Surgieron nuevos modelos de negocio además de los bancos: las cajas de ahorro y las cooperativas de crédito. A continuación vemos las diferencias según el blog publicado por Kutxabank en 2011:

- Bancos: sociedades anónimas, negocios privados en los que los propietarios son los accionistas, que son los que se reparten los beneficios.
- Cajas de ahorro: sociedades limitadas sin accionistas, son dirigidos por los consejos de administración. No reparten dividendos o resultados y los beneficios se destinan a obras sociales y reservas (aproximadamente 35% y 65% respectivamente).
- Cooperativas de crédito: entidades privadas que son a la misma vez, cooperativas y entidades de crédito. Pertenece a los socios y fomentan la implicación de los mismos. Un ejemplo son las cajas rurales.

Observamos que, aunque ofrecen un servicio similar, son empresas diferentes.

Esto facilitó la creación de nuevas oficinas y cajeros. Llevando a España a tener en 2008 más de 62 cajas y bancos (Sánchez, 2017) y más de 48.000 oficinas (Gonzalo, 2017). En la imagen 17 vemos la evolución del nº de oficinas desde 1974 a 2017.

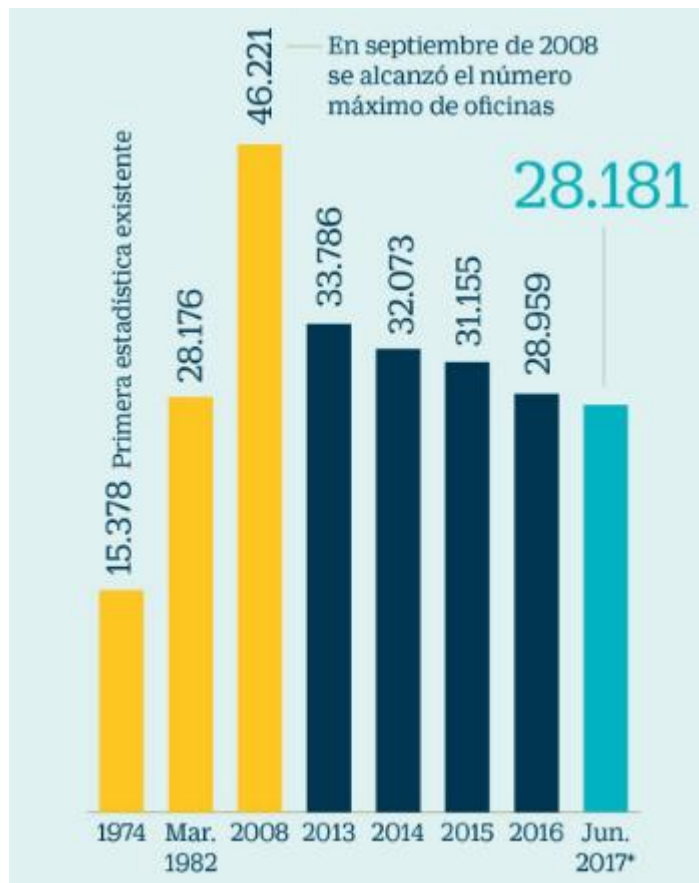


Imagen 18. Evolución nº de oficinas. Fuente: Cincodias

En los últimos años ha habido un cambio de tendencia que ha provocado la reducción de sucursales y empleados, motivado por la reestructuración que se está llevando a cabo. Como comenta de la Torre (2018), desde el 2008 al año 2016, se ha reducido la plantilla en un 30% y un 18% el número de cajeros automáticos. Esto es un claro síntoma de las nuevas técnicas que se están llevando a cabo y la evolución hacia la banca virtual. Ya no son tan necesarias las sucursales y cajeros, puesto que todas estas actividades las podemos realizar desde cualquier sitio a través de nuestro móvil, tablet u ordenador. Por este motivo, los trabajadores de banca han pasado a ser más una figura comercial que intenta vender sus productos y servicios.

En la siguiente imagen 18 podemos apreciar este cambio, y como en nueve años hemos pasado (solamente en España) de tener sesenta y dos bancos y cajas a tener once (Escudero, 2017).

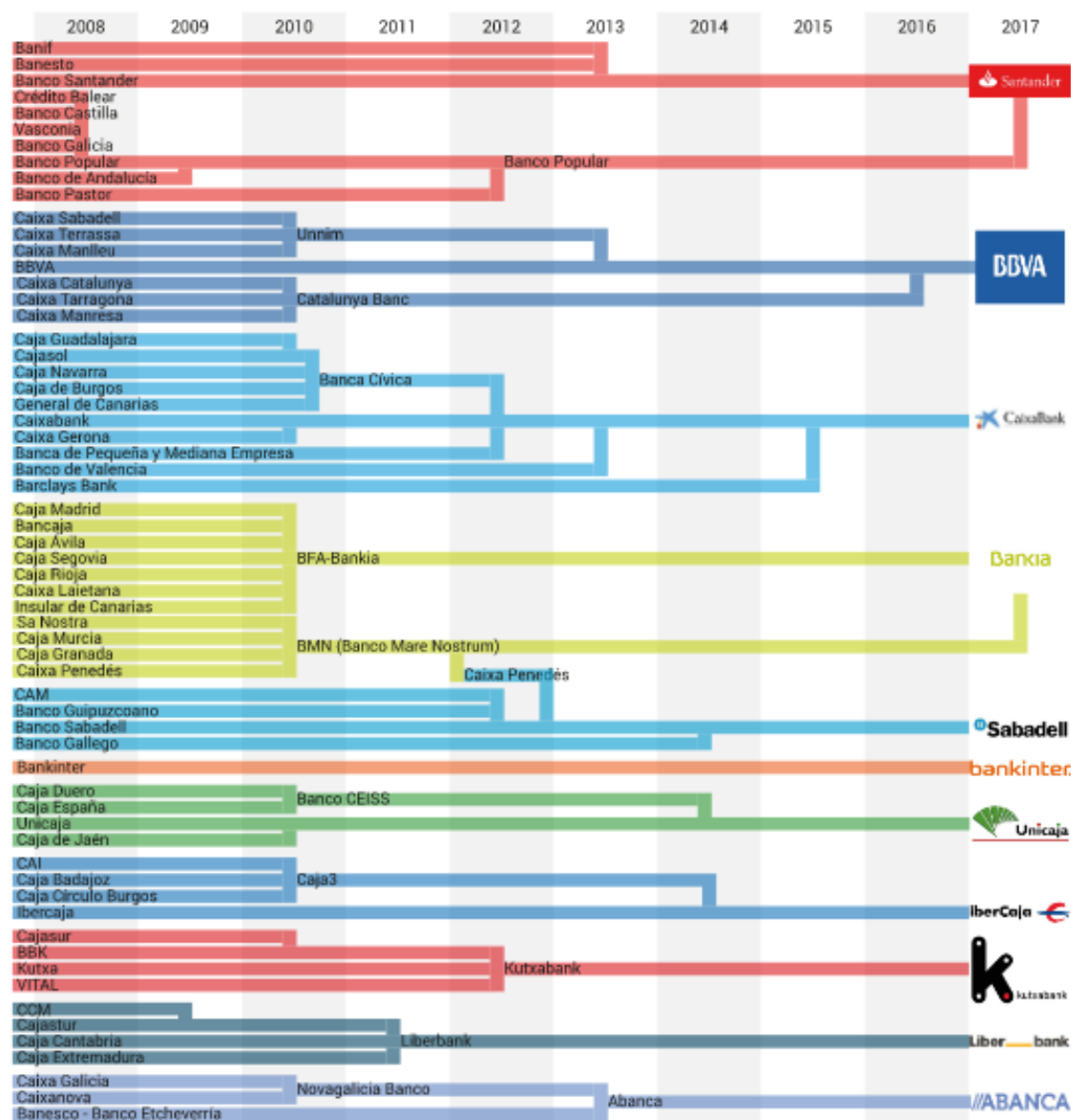


Imagen 18. Reestructuración del sector Financiero. Fuente: El Confidencial

A pesar de ello, y como comenta Sánchez (2017), se esperan más fusiones, debido entre otros motivos a la reducción de márgenes y a la vulnerabilidad de la economía española.

¿Cómo podrán los bancos evitar que su situación se agrave? Para ello deben de tener una clara estrategia de actuación. Consideramos la estrategia como un “patrón de toma de decisiones para tener ventaja competitiva”, (Grande, 2019). Pero no cualquier estrategia es válida. Basándome en los comentarios de Guadarrama y Rosales (2015) el cual se apoya en la afirmación de Kotler (2000) de que “un producto o servicio tendrá éxito si ofrece valor y satisfacción al comprado” o Crosby (2002) que nos viene a decir que el valor sólo existe si los clientes hacen un uso

efectivo de los productos y servicios. Para ello, hace falta un buen servicio de atención al cliente, saber anticiparse a las amenazas que vienen y una buena prospección de mercado y consumidores. En definitiva, una buena estrategia de marketing.

Podemos considerar que el marketing financiero está relacionado con la economía neoclásica, ya que como dijo Grande (2019), la economía neoclásica estudia cómo actúa el mercado y los precios, maximizar la utilidad del propietario y a la misma vez maximizar la utilidad del consumidor. Si releemos la frase anterior y pensamos en lo descrito anteriormente, observamos cómo todo esto se puede aplicar a las estrategias de los bancos estudiados y, como veremos en el siguiente epígrafe, al marketing bancario y financiero.

1.1.5. Marketing Financiero y Marketing Bancario.

Primeramente, nos tenemos que preguntar, ¿qué es el marketing? ¿Qué significa esa palabra que parece adoptada del inglés, de la que todo el mundo habla... pero parece que nadie entiende? A pesar de que todos pensamos que el marketing es puramente una herramienta para vender, es más bien todo lo contrario. Según la American Marketing Association (AMA), define en su página web www.ama.org/the-definition-of-marketing como “la actividad, instrucciones y/o procesos por los que se crea, comunica, entrega e intercambia ofertas de valor para clientes, compañeros, socios y la sociedad en general”. Hablar del marketing actual es hablar de Kotler, quien define el marketing como “el proceso social y directivo mediante el que los individuos y organizaciones obtienen lo que necesitan y desean a través del intercambio de valor” (Kotler y Armstrong, 2013, P. 37). Lo primero, estamos viendo que la creencia habitual de que el marketing crea necesidades es errónea. Por lo tanto, la primera conclusión es que no debemos de caer en el error común. Hay una cosa que tenemos que tener muy claro. El marketing no crea necesidades, sino que las satisface. Cuanto mayor conocimiento tengamos de nuestros clientes, más fácil nos será ofrecerles valor y fidelizarlos.

Visto lo anterior, el marketing es susceptible de ser aplicado a cualquier ámbito en el que pueda surgir una necesidad: marketing empresarial, marketing personal, marketing deportivo, marketing televisivo... y el que desarrollaremos a continuación, el marketing financiero.

Según indica Muñoz (2011), podemos considerar que los productos financieros están englobados con el sector servicios, presentando unas

características que los diferencian como la variabilidad, intangibilidad, inseparabilidad y caducidad. Si nos paramos a pensar un segundo, vemos cómo estas cuatro características son propias de todo lo que engloba a las ofertas financieras. No obstante, ya estamos viendo la primera complejidad, aplicar las variables de Marketing Mix (basado en las cuatro P; precio, promoción, producto y punto de venta) a un servicio. ¿Cómo vendemos a un cliente algo que no puede tocar?

Cuando escuchamos hablar de marketing financiero en España, lo relacionamos directamente con el sector bancario, aunque como indica Muñoz (2011), el sector de servicios financieros incluye muchas más opciones como Entidades de crédito, seguros, mercados de valores y otros servicios financieros (como factoring o leasing) entre otros. Por lo tanto, hay que tomar el marketing bancario como una rama del marketing financiero y no se deben de confundir.

Por lo tanto, podríamos definir:

Marketing Financiero: la rama del marketing que se encarga de diseñar la estrategia económica y el cómputo completo el sistema y servicios financieros.

Marketing Bancario: se encarga de diseñar la estrategia de los bancos, así como los productos que deben de promocionar para atraer a sus clientes y conseguir una imagen de fiabilidad para fidelizarlos.

Pero no todas las estrategias de Marketing han ido destinadas a ofrecer una hipoteca o una cuenta a los clientes. El sector ha ido cambiando, y para poder mantener su competitividad y posición respecto a los demás, muchos de los bancos tuvieron que fusionarse con otros como vemos en la siguiente imagen (reestructuración del sector bancario). En esta imagen recogida sólo vienen los cambios hasta el 2000, pero desde entonces y hasta hoy ha seguido habiendo absorciones (por ejemplo, en 2018 Kutxabank y CajaSur, o Bankia en 2011 que es la unión de Caja Madrid, Bancaja, Caja de Canarias, Caja de la Rioja, Caja Ávila, Caixa Laietana y Caja Segovia). En la imagen 19 podemos ver un esquema de la unión que hubo entre algunos bancos entre 1994 y 2000.

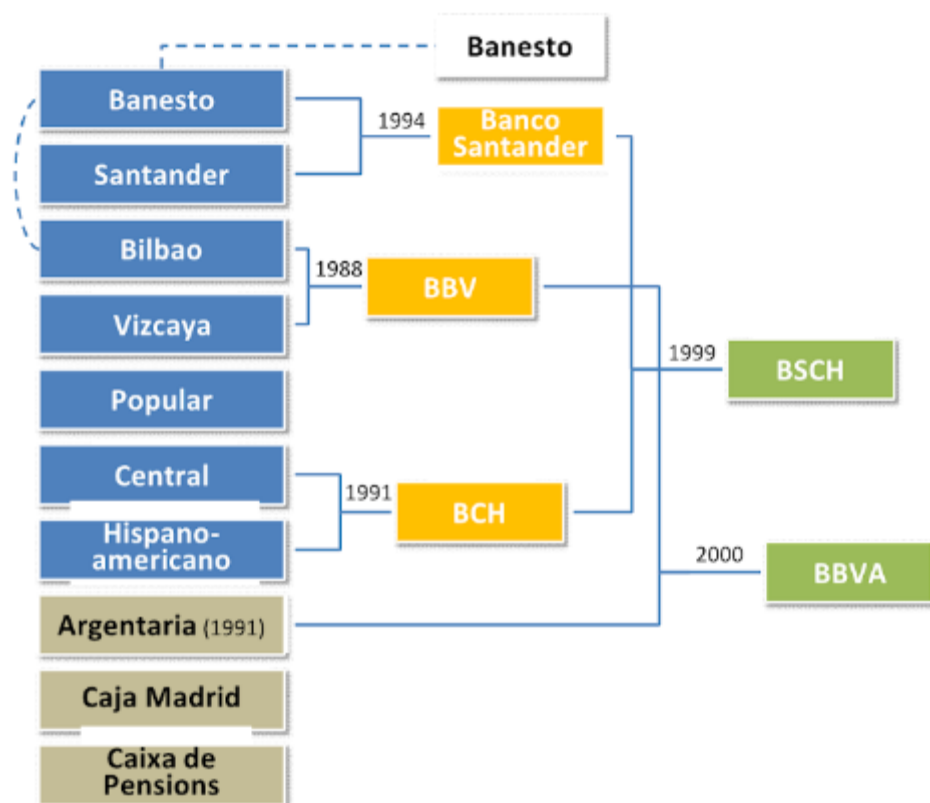


Imagen 19. Reestructuración del sector Financiero. Fuente: Muñoz

Debido a la última gran crisis financiera de 2008, que generó un entorno económico inestable, el sector financiero y bancario español ha cambiado. Esto ha afectado directamente a los bancos, los cuales a pesar de las cifras que se manejan han perdido rentabilidad entre otros motivos debido a un marco normativo más exigente, regulado y supervisado y, sobre todo, por la eliminación de barreras de entrada junto con nuevas tecnologías que han permitido la entrada de nuevos competidores, tanto de bancos extranjeros (por ejemplo, Deutsche, Barclays o ING ya son conocidos en España) como otras opciones que Ocaña y Uría (2017) dividen en dos grupos:

- **Finitech:** Empresas innovadores y más flexibles que ofrecen productos y servicios financieros más competitivos si hablamos de costes, uso o especialización.
- **GAFA:** Las iniciales de Google, Amazon, Facebook y Apple. Empresas tan gigantescas que como Ocaña y Uría (2017, p. 14) dicen, “adquieren relevancia en nichos rentables del negocio bancario”. Estas han comenzado a ofrecer servicios financieros y, debido a su facilidad de penetración en los clientes, con menos

limitaciones y, además, tienen una inmensa cantidad de datos de sus clientes.

A todo esto, hay que añadir que el comportamiento del consumidor ha evolucionado radicalmente. Hoy en día cuando buscamos un banco, no sólo miramos si conocemos algún trabajador en una sucursal, si parece más fiable o el regalo que nos dan por domiciliar la nómina. El cliente habitual de hoy en día busca un servicio diferente, personalizado, más fácil y flexible. En definitiva, tener la sensación de que es él mismo quien controla la situación sin necesidad de intermediarios. Todo esto viene recogido en el siguiente esquema (imagen 20).



Imagen 20. Necesidades clientes bancarios. Fuente: KPMG

Esto ocurre en la gran mayoría de empresas de hoy, donde cada vez más compramos en Amazon antes que en la tienda de la esquina; sin embargo, al sector bancario le ha afectado más de lo que pensamos. Personalmente, dudo que los bancos vayan a dejar de existir, pero viendo los últimos cambios que ha habido, pienso realmente que habrá más fusiones y veo factible lo comentado por Ocaña y Uría, que dentro de poco tiempo haya gente que contrate los servicios financieros con empresas no financieras. Sin ir más lejos, actualmente es posible comprar en CashConverters y pagar de forma financiada con ellos mismos a 30 días; o El Corte Inglés, que tiene su propia financiera para sus clientes. ¿Por qué no podría pasar con gigantes como Amazon o Google?

1.2. Presupuesto. Definición, tipos e historia.

Y para acabar, ¿cómo afecta todo esto a las familias? ¿cómo podemos preveer el gasto que vamos o podemos tener y si seremos capaces de hacerle frente? ¿si este mes hemos ganado más dinero, podemos gastar más o me viene algún otro gasto? ¿contrato alguno de los productos que ofrecen los bancos, o no puedo permitírmelo? He aquí la importancia de una buena planificación, por lo que entra de lleno el presupuesto. No sólo con la idea de poder ahorrar dinero, sino de no gastar más de lo que nos podemos permitir.

Visto esto, lo primero de todo tenemos que saber qué es un presupuesto.

Según O'Sullivan, es el cálculo y planificación previa de los ingresos y gastos esperados de la influencia económica con el fin de cumplir un objetivo propuesto. Según Muñiz (2009, p. 17), el presupuesto “expresa la forma en que se van a aplicar los recursos disponibles en el futuro para conseguir los objetivos fijados”. Según la RAE (2019) en su versión online, un presupuesto es la “cantidad de dinero calculado para hacer frente a los gastos generales de la vida cotidiana, de un viaje, etc.”. Según el diccionario online de Cambridge, es una planificación de cuánto dinero ganará una persona o empresa y cuanto pueden gastar. Otros Autores como Burbano (1995) lo definió como una expresión cuantitativa de los objetivos marcados por una empresa en un periodo, que ayuda a planificar la estrategia a seguir, y para Meyer (1986) un conjunto de previsiones orientados para anticiparse a los resultados.

Podríamos hacer muchas más hojas hablando solamente de definiciones. Pero viendo las anteriores podemos sacar varias conclusiones. La primera es que el presupuesto se podría aplicar a cualquier ámbito de la vida (presupuesto familiar, presupuesto personal, presupuesto de una obra, presupuesto de una empresa) y no sólo en el aspecto económico, por ejemplo, una empresa presupuesta cuánto material necesita para fabricar un determinado producto y cuánto tiene en stock, así puede hacer una previsión de cuánto tiene que pedir cada mes. Por tanto, vemos la importancia que tiene y su aplicación en cualquier ámbito de la vida.

A pesar de que todos podemos hacernos nuestro presupuesto personal, podemos extrapolar lo que, según Rivadeneira (2014), es necesario para un buen presupuesto:

- Planificación para establecer los objetivos y qué hacer para conseguirlos
- Control para controlar que si es posible o no cumplir dichos objetivos
- Coordinación todo el conjunto (trabajadores si es presupuesto de una empresa o miembros de la familia en un presupuesto familiar). Es decir, todos los miembros deben de trabajar conjuntamente para cumplir los objetivos.

Históricamente hablando, hay creencias de que ya en Egipto hacían previsiones de sus cosechas, y que los romanos intuían la liquidez de los pueblos conquistados para recaudar el tributo. No obstante, el presupuesto tal y como lo conocemos, y que aplicamos actualmente a cualquier ámbito de nuestra vida (personal, empresas, ...) comenzó en el siglo XVIII. Como comenta Álvarez (2016) en su tesis doctoral, aunque actualmente aplicamos el presupuesto a cualquier ámbito de nuestra vida, su origen (primero en Inglaterra, y posteriormente en Francia y Estados Unidos) se debió a cambios políticos que comenzaron en la Edad Media. Nació como una herramienta de ejecución y control y, al estar ligado con la política, se comenzaron a recoger en las constituciones, como por ejemplo en la española de 1978.

Su importancia en el sector privado comenzó a ser relevante entre 1912 y 1925, señalando la Primera Guerra Mundial como punto de inflexión, debido a que las empresas comprobaron los beneficios de realizar una planificación de gastos e ingresos para su control y poder de planificación de recursos; en una época de gran crecimiento industrial. A partir de entonces podemos recoger las palabras de Ocana (2019, p. 1), “En la empresa privada se habla intensamente de control presupuestario, y en el sector público se llega incluso a aprobar una ley de presupuestos”.

Por lo tanto, aunque pensamos que el presupuesto es algo más típico de las empresas y/o no le damos mucha importancia muchas veces en nuestra vida cotidiana, estamos comprobando como es un tema realmente importante. En el ámbito laboral porque sirve a las empresas para planificarse (Ocana, 2019), para la Administración Pública como instrumento político que controle y obtenga información en función de los medios que dispone (Álvarez, 2016) y para las familias para controlar los gastos que vamos a tener y comprobar si los podremos afrontar (Domínguez, 2013). Sin embargo, tiene un elemento común indistintamente el ámbito en el que se aplique, sirve para tener un control más exhaustivo de ingresos y gastos, así como para nuestras posibilidades

de financiación y endeudamiento. Además, están todos relacionados. Por ejemplo, estoy de acuerdo con Domínguez en que, si el sector público destina mayor gasto para las familias o disminuye el IRPF para las pensiones, aumenta el presupuesto familiar. De la misma manera que ofrecer de manera gratuita servicios como sanidad y educación, permite a las familias destinar una mayor proporción de su presupuesto al resto de tareas al no tener que hacerles frente a los servicios comentados.

El presupuesto familiar tiene cada vez más una importancia. El gobierno destina múltiples recursos al presupuesto y economía familiar. Prueba de ello es que se realiza anualmente una Encuesta de Presupuestos Familiares (la última disponible, desde el 20 de junio de 2018 trata del presupuesto de 2017), que nos dice que el gasto medio por hogar aumentó un 3,5% respecto al año anterior. Esta interesante encuesta nos sirve además de ejemplo para ver como planificar el presupuesto familiar. A continuación, en la imagen 21, vemos una tabla y un gráfico resumen; y en la imagen 22 el gasto medio por persona y Comunidad Autónoma:

Año 2017			
Grupos de Gasto	Gasto medio por hogar (euros)	Distribución porcentual	Tasa de variación anual
TOTAL	29.188	100,0	3,5
1. Alimentos y bebidas no alcohólicas	4.108	14,1	-0,4
2. Bebidas alcohólicas y tabaco	536	1,8	0,0
3. Vestido y calzado	1.515	5,2	4,4
4. Vivienda, agua, electricidad, gas y otros combustibles	8.774	30,1	0,8
5. Muebles, artículos del hogar y artículos para el mantenimiento corriente del hogar	1.338	4,6	4,3
6. Sanidad	980	3,4	1,4
7. Transporte	3.667	12,6	12,4
8. Comunicaciones	930	3,2	5,4
9. Ocio y cultura	1.662	5,7	4,3
10. Enseñanza	414	1,4	3,8
11. Restaurantes y hoteles	3.003	10,3	8,0
12. Otros bienes y servicios	2.261	7,7	2,1

Imagen 21. Gasto medio por hogar. Fuente Instituto Nacional de Estadística (INE)

**Gasto medio por persona por comunidad autónoma de residencia
Año 2017**

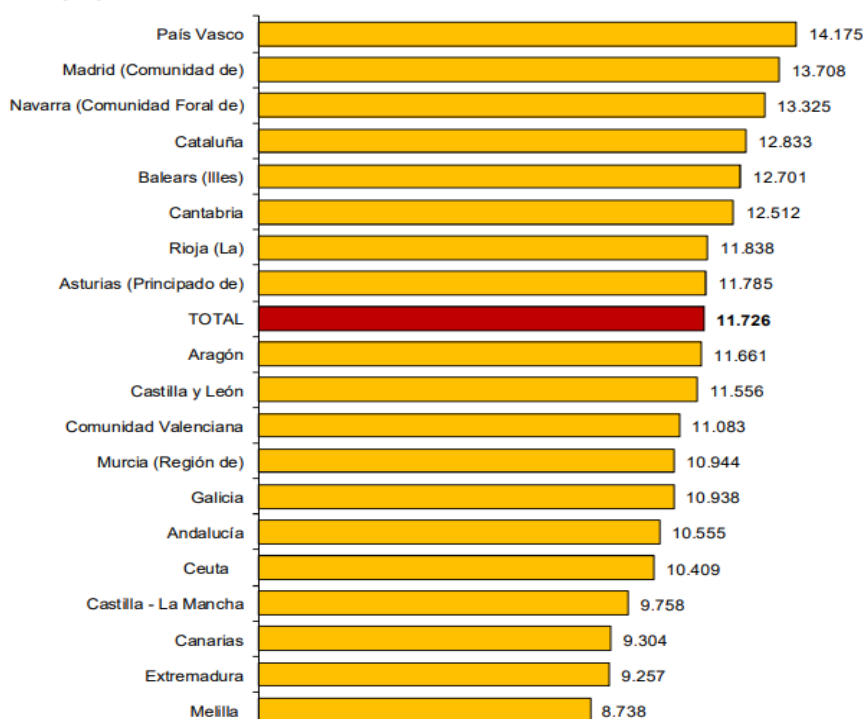


Imagen 22 Gasto medio por persona en 2017. Fuente Instituto Nacional de Estadística (INE).

En definitiva, hemos comprobado como el presupuesto es una herramienta multifuncional que permite tanto a las empresas, como a la administración pública y a las familias organizar sus recursos de la mejor manera posible con el objetivo de aumentar la productividad y efectividad para generar el mayor bienestar posible y adelantarse y estar prevenido de los posibles problemas que puedan surgir.

1.3. Utilidad Práctica.

He escogido la Unidad Didáctica de “Economía Personal”, del Bloque III de Economía de 4º de ESO debido a la importancia que le atribuyo, ya que es algo que los/las estudiantes utilizarán sí o sí, día tras día en su vida cotidiana. Todos tendrán que ir a un banco a pedir una hipoteca cuando quieran comprarse una casa. Muy probablemente tengan que financiar el primer coche que se compren, ya sea por falta de liquidez o por aprovechar las ofertas de los concesionarios, que ofrecen un descuento a cambio de un préstamo. Tendrán que elegir entre los diferentes tipos de cuentas, y tendrán que escoger la que más le convenga según sus condiciones (para algunos será interesante una

cuenta que ofrezca un tipo de interés alto por el efectivo que tenga, para otros la que menos comisiones tenga y lo mismo para un tercero lo interesante es el televisor que regalan al domiciliar la nómina), pero queremos sobre todo, que el alumnado sea capaz de entender y diferenciar unas cuentas de otras y tenga la certeza de saber que tiene que leer la letra pequeña.

Otro de los puntos más importantes es diferenciar entre tarjeta de crédito y débito. La gran mayoría del alumnado habla de tarjeta de crédito refiriéndose a las de débito (a un servidor mismo he de reconocer que le pasaba), sin embargo, son muy diferentes; desde las comisiones, hasta las posibilidades de financiación o cobertura de liquidez.

Para finalizar, y es el punto que más me preocupa, y como mi grupo y yo dejamos constancia en el trabajo publicado en las X Jornadas de Innovación de la Universidad de Jaén, ¿cómo conseguimos que un alumno, que desde siempre lo ha tenido todo sin necesidad de premiar el esfuerzo, sea consciente de lo que valen las cosas? ¿cómo conseguimos aplicar en este caso el principio de escasez? Debemos de enseñarle a marcarse un presupuesto y hacer lo imposible por cumplirlo, y que sean conscientes de que a veces lo podrán cumplir, pero otras no.

Lo que más me gusta de la enseñanza no es simplemente que los jóvenes aprendan los contenidos que les toca en el momento porque sí, sino que relacionen lo aprendido y sean capaces de llevarlo a su vida privada, ¿y que puede ser más importante que enseñarles herramientas de ahorro y darle directrices para hacer su futura vida más sencilla? Y para todo ello, es también importante que conozcan de dónde viene el dinero y cómo han evolucionado los bancos hasta ofrecerles la vida que tienen actualmente. Por supuesto lo irán descubriendo a lo largo de su vida, incluso puede que el sector evolucione de nuevo, pero si conseguimos sentarles bien las bases, seguramente podrán sacarle mucho más provecho.

2. PROYECCIÓN DIDÁCTICA

Vamos a tratar el tema de Economía Personal, del bloque 3 de la Orden de 14 de julio de 2016 para el cuarto curso de Enseñanza Secundaria Obligatoria (ESO). He escogido este tema por considerarlo crucial para el futuro desarrollo del alumno y para que aprenda conocimientos que pueda usar más adelante y pueda ver la utilidad práctica durante las explicaciones.

Como veremos en los objetivos, quiero que mi alumnado al final sea capaz de escoger a conciencia entre las diferentes cuentas bancarias la que más le convenga; que sepa diferenciar claramente entre una tarjeta de crédito y débito; que sepa cuando es más conveniente solicitar un préstamo o hipoteca y, sobre todo, que aprenda a hacer un presupuesto con mentalidad de ahorro para el futuro.

Adicionalmente, en el anexo 4.1 tenemos una tabla resumen de objetivos, contenidos, criterios de evaluación, estándares de aprendizaje, competencias e instrumentos de evaluación de la Unidad Didáctica que vamos a tratar.

2.1. Contextualización

2.1.1. Del entorno

Jaén es una ciudad situada al norte de Andalucía y con una extensión aproximada de 400 km, cuenta con una población de 113.457 habitantes (según datos recogidos en el INE, 58.924 mujeres y 54.533 hombre), suponiendo algo menos de un sexto de la población total de la provincia.

Ciudad rica en tradiciones y atracciones turísticas; entre las que podemos destacar los baños árabes más antiguos, la catedral y el castillo de Santa Catalina en la ciudad; la carrera de San Antón; la romería de la Virgen de la Cabeza en Andújar; bellos monumentos en Úbeda y Baeza y actividades en el campo en la sierra de Cazorla, Segura y las Villas; sin olvidar los carnavales de La Carolina (pueblo donde nací), los cuales cuentan las personas mayores que incluso los guardias del régimen franquista visitaban incluso cuando estaban prohibidos.

Toda la provincia se haya rodeada de un mar de Olivos, lo que hace a la provincia la mayor productora de aceite de oliva a nivel mundial. Al ser cabeza de la provincia, en la ciudad se encuentra la mayor parte de las oficinas del sector servicios. Sin embargo, si hablamos de empresas, el tejido empresarial está más desarrollado en los pueblos, gracias a Valeo en Martos, Alvic en Alcaudete y múltiples fábricas relacionadas con el plástico en Alcalá la Real (Taghleef, Condepols, Benzaplastic o Pigmea entre otras). A pesar de ello,

según los datos recogidos en el INE, la tasa de paro durante el primer trimestre de 2019 ha llegado hasta el 20,35%.

Económicamente hablando, la situación de las familias de Jaén se corresponde con familias de clase media baja, dado que los datos recogidos en 2016 (los últimos publicados), muestran un PIB per cápita de 16.956€, y de una población que va envejeciendo como muestran los datos de tasa bruta de mortalidad (10,34%) con respecto a la tasa de natalidad (7,67%). En el anexo 4.2 dejo la tabla con todos los datos facilitados por el INE.

2.1.2. Del centro

Una vez conocido el entorno, vamos a detallar información acerca de nuestro centro, el I.E.S. Virgen del Carmen. En las imágenes 21 y 22 vemos una foto aérea del centro y su ubicación.



Imágenes 21 y 22. IES Virgen del Carmen. Fuente: Google Maps

El centro está ubicado en la que muchos de los ciudadanos consideran una de las mejores zonas de Jaén, muy cerca de un barrio de nueva construcción (el Bulevar) y a escasos 10 minutos del centro de la ciudad.

Se trata de un centro con más de ciento cincuenta años de historia, que ha tenido varias remodelaciones y es uno de los más importantes de la ciudad, tanto por ubicación (como hemos comentado en el párrafo anterior) y por historia. Es un centro donde se matriculan anualmente más de 1.300 estudiantes que ofrece muchísimas alternativas, una de las que más me ha llamado la atención ha sido la posibilidad de obtener “Bachibac”, la doble titulación de Bachillerato (español y francés).

El centro consta de las siguientes instalaciones:

- | | | |
|------------------|------------------------------|------------------|
| ✓ Aula de Dibujo | ✓ Aula de Educación Especial | ✓ Aula de Música |
| | | ✓ Aulas comunes |

- ✓ Aulas de Informática
- ✓ Aulas de Tecnología
- ✓ Biblioteca
- ✓ Despachos y departamentos
- ✓ Dos aulas de audiovisuales para Idiomas
- ✓ Gimnasio
- ✓ Laboratorio de Ciencias de la Naturaleza con museo de animales disecados
- ✓ Laboratorio de Física y Química con museo de
- instrumentos de medida
- ✓ Laboratorio de Idiomas
- ✓ Pista polideportiva
- ✓ Sala de Asociación de Padres
- ✓ Sala de profesores
- ✓ Vestuario

Rodeando al instituto nos encontramos muchos más centros (por ejemplo, Colegio Cristo Rey, Santa María de la Capilla, IES Santa Catalina de Alejandría o el Colegio Público Virgen de la Capilla). Esto hace que se encuentre situado en uno de los barrios más populares y con gran concentración de población.

Durante la mañana, se oferta la ESO, Bachiller y ciclos formativos. Estamos en un instituto nocturno, por lo que en horario de tarde tenemos ESPA y otros ciclos formativos. El horario de apertura del centro es desde las 8:00 hasta las 23:00.

El centro educativo consta de tres plantas, distribuidas como podemos ver en las siguientes imágenes del anexo 4.3.

Respecto al calendario escolar para el curso 2018-2019, lo podemos ver en la imagen 23:

CALENDARIO ESCOLAR. CURSO 2018-2019
IES VIRGEN DEL CARMEN DE JAÉN

SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	MARZO	ABRIL	MAYO
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31
DICIEMBRE	ENERO	FEBRERO	JUNIO	JULIO	AGOSTO
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

Imagen 23. Calendario educativo. Fuente: IES Virgen del Carmen.

2.1.3. Del alumnado

Como hemos comentado previamente, el centro se encuentra a escasos 10 minutos del centro de la ciudad y muy cerca de la zona del Bulevar, que es la zona de nueva construcción de Jaén, lo que hace que el nivel socioeconómico y cultural de las familias sea algo superior a la media de la ciudad.

La Unidad Didáctica está dirigida a los alumnos de 4º de ESO. La Unidad Didáctica es sobre el Tema 8 (Economía Personal) y se llevará a cabo durante dos semanas, dado que creemos es un tema importante para la vida personal futura del alumnado. La clase consta de veinticinco alumnos/as. Todos pertenecientes a clase de familia de clase media y que muestran un nivel bastante bueno de conocimientos generales.

Dado que tratamos un centro puntero, de los pioneros por ejemplo en bilingüismo (centro bilingüe por francés), y con un amplio abanico de actividades extraescolares, detallado e integrado en el Plan de Actividades Extraescolares. Entre las disponibles resaltamos:

- | | |
|--|--|
| ✓ Programa BILINGÜE. | ✓ Visita al Salón del Estudiante en Madrid. |
| ✓ Programa Forma Joven. | ✓ Charlas-coloquio para el alumnado de 2º de Bachillerato con la participación de profesionales del mundo de la Ingeniería, Medicina, Abogacía, etc. |
| ✓ Plan Director para la Convivencia | ✓ Viaje de convivencia a la Warner |
| ✓ Programa A no fumar ¡me apunto! | ✓ Charlas sobre Afectividad y Sexualidad. |
| ✓ Programa de Coeducación. | ✓ Charlas sobre Acoso Escolar. |
| ✓ Programa “Escuela espacio de paz” | ✓ Charlas sobre Anorexia y Bulimia |
| ✓ Actividad de convivencia con el alumnado de los centros de Primaria. | |
| ✓ Viaje cultural a Málaga | |
| ✓ Un día en la nieve, viaje a Sierra Nevada. | |

Todo está perfectamente recogido en el documento “Plan de Actividades Extraescolares y Complementarias”, indicando quién tiene que realizar cada tarea y las pautas a seguir.

2.1.4. Justificación de la programación

2.1.4.1. A nivel legislativo

Para la realización de la unidad, he utilizado el R.D./111-2016 recogido en el BOJA, 28 de junio 2016, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria.

La unidad didáctica elegida forma parte de la asignatura de Economía, impartida en 4º de ESO. Los contenidos han sido sacados de la Orden 14 de julio de 2016 recogido en el BOJA, 28 de julio de 2016.

2.1.4.2. A nivel personal

Como he comentado anteriormente, he escogido esta Unidad Didáctica debido a que me gusta explicar al alumnado temas que puedan aplicar a su vida diaria. Por lo tanto, me gustaría que le quedasen claro los conceptos básicos acerca de la Economía Personal. En la actual vida diaria, observamos como muchas de las personas que nos rodean, no tienen claro las diferencias, por ejemplo, entre los tipos de tarjetas o los diferentes productos que pueden contratarse en un banco.

Opino que es un tema que puede captar su atención y que, realmente, les puede servir para un futuro próximo.

2.1.5. Atención a la diversidad

La clase consta de veinticinco alumnos/as, de los cuales dos tienen Necesidades Educativas Especiales (NEE): uno tiene Altas Capacidades Intelectuales y otro Síndrome de Asperger.

El detalle de las acciones a tomar con este alumnado está incluido en el apartado “Atención a la Diversidad”.

2.2. Objetivos

2.2.1. Objetivos de etapa

Según el Decreto 111/2016, de 14 de junio, definiremos los siguientes objetivos de etapa.

- 2.2.1.1. Desarrollar y consolidar hábitos de disciplina, estudio y trabajo individual y en equipo como condición necesaria para una realización eficaz de las tareas del aprendizaje y como medio de desarrollo personal.
- 2.2.1.2. Rechazar la discriminación de las personas por razón de sexo o por cualquier otra condición o circunstancia personal o social. Rechazar los estereotipos que supongan discriminación entre hombres y mujeres, así como cualquier manifestación de violencia contra la mujer.
- 2.2.1.3. Desarrollar destrezas básicas en la utilización de las fuentes de información para, con sentido crítico, adquirir nuevos conocimientos. Adquirir una preparación básica en el campo de las tecnologías, especialmente las de la información y la comunicación.

- 2.2.1.4. Desarrollar el espíritu emprendedor y la confianza en sí mismo, la participación, el sentido crítico, la iniciativa personal y la capacidad para aprender a aprender, planificar, tomar decisiones y asumir responsabilidades.

2.2.2. Objetivos de materia

Según la ORDEN de 14 de julio de 2016, correspondiente a la Educación Secundaria Obligatoria en la Comunidad Autónoma de Andalucía, destacamos los siguientes objetivos de materia.

- 2.2.2.1. Caracterizar los rasgos básicos de la Economía como ciencia que emplea modelos para analizar los procesos de toma de decisiones de los agentes económicos sobre la gestión de recursos para atender las necesidades individuales y sociales.
- 2.2.2.2. Establecer y aplicar criterios económicos para la gestión de los ingresos y gastos personales utilizando instrumentos del sistema financiero y valorando la importancia de la planificación financiera a lo largo de la vida.
- 2.2.2.3. Comprender y valorar la relevancia de las dimensiones económica, equitativa y ecológica del desarrollo sostenible en el contexto local, andaluz, nacional e internacional.

2.2.3. Objetivos específicos de la unidad didáctica

Anteriormente hemos descrito los objetivos de etapa y de materia descritos en la Ley. No obstante, los objetivos que el Departamento considera básicos que debe de obtener el alumnado respecto a este tema son:

- 2.2.3.1. Comprender y valorar la relevancia de las dimensiones económica, equitativa y ecológica del presupuesto familiar.
- 2.2.3.2. Diferenciar entre los diferentes productos bancarios (préstamos, cuentas bancarias, tarjetas, hipotecas).
- 2.2.3.3. Saber realizar un presupuesto personal.
- 2.2.3.4. Poder planificarse económicamente para el futuro.

2.3. Contenidos

2.3.1. Contenidos de la unidad didáctica

Para cumplir con lo establecido en el BOE, según el Real Decreto 111-2016 recogido en el BOJA, 28 de junio 2016 que establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria; para impartir nuestra clase seguiremos el temario descrito a continuación:

- 2.3.1.1. Cuentas bancarias
- 2.3.1.2. Préstamos personales
- 2.3.1.3. Préstamos hipotecarios
- 2.3.1.4. Tarjetas
- 2.3.1.5. Presupuesto familiar

2.3.2. Transversales (educación en valores)

Según la ORDEN de 14 de julio de 2016, correspondiente a la Educación Secundaria Obligatoria en la Comunidad Autónoma de Andalucía, destacamos los siguientes contenidos transversales.

- 2.3.2.1. El fomento de la tolerancia y el reconocimiento de la diversidad y la convivencia intercultural, el conocimiento de la contribución de las diferentes sociedades, civilizaciones y culturas al desarrollo de la humanidad, el conocimiento de la historia y la cultura del pueblo gitano, la educación para la cultura de paz, el respeto a la libertad de conciencia, la consideración a las víctimas del terrorismo, el conocimiento de los elementos fundamentales de la memoria democrática vinculados principalmente con hechos que forman parte de la historia de Andalucía, y el rechazo y la prevención de la violencia terrorista y de cualquier otra forma de violencia, racismo o xenofobia.
- 2.3.2.2. El desarrollo de las habilidades básicas para la comunicación interpersonal, la capacidad de escucha activa, la empatía, la racionalidad y el acuerdo a través del diálogo.
- 2.3.2.3. La utilización crítica y el autocontrol en el uso de las tecnologías de la información y la comunicación y los medios audiovisuales, la prevención de las situaciones de riesgo derivadas de su utilización inadecuada, su aportación a la enseñanza, al aprendizaje y al trabajo del alumnado, y los procesos de transformación de la información en conocimiento.
- 2.3.2.4. La adquisición de competencias para la actuación en el ámbito económico y para la creación y desarrollo de los diversos modelos de empresas, la aportación al crecimiento económico desde principios y modelos de desarrollo sostenible y utilidad social, la formación de una conciencia ciudadana que favorezca el cumplimiento correcto de las obligaciones tributarias y la lucha contra el fraude, como formas de contribuir al sostenimiento de los servicios públicos de acuerdo con los principios de solidaridad, justicia, igualdad y responsabilidad

social, el fomento del emprendimiento, de la ética empresarial y de la igualdad de oportunidades.

2.3.3. Interdisciplinariedad

No sólo buscamos que el alumnado aprenda economía, y dado a que ahora además de la teoría evaluamos también las competencias, necesitamos que el alumnado tenga un mínimo de conocimiento de otras materias. Entre esos conocimientos destacamos:

- 2.3.3.1. Conocimientos matemáticos para ser capaces de resolver los problemas que le propondremos en la prueba escrita.
- 2.3.3.2. Necesitarán demostrar sus conocimientos de lenguaje a la hora de comprender los ejercicios que les vamos a proponer, y la expresión oral para las exposiciones.
- 2.3.3.3. Trabajamos la informática y la investigación a la hora de buscar información, tanto en las páginas de los bancos como en internet general. La trabajamos también a la hora de realizar los trabajos propuestos y presentaciones (Excel, gráficos, PowerPoint, prezi, ...).

2.4. Competencias

De las siete competencias clave, en nuestra unidad trataremos las seis siguientes:

- 1. Competencia En Comunicación Lingüística. El alumnado utilizará su lengua materna, expresando sus ideas tanto de manera oral (exposición y trabajo en grupo) como de manera escrita (examen).
- 2. Competencia Matemática Y Competencias Básicas En Ciencia Y Tecnología. El alumnado tendrá que utilizar conocimientos matemáticos para explicar la realidad. Realizará tablas y gráficos desarrollando esta competencia.
- 3. Competencia Digital. La realización de las tareas en esta unidad didáctica implica el uso de las TIC para obtener, analizar, producir e intercambiar información. Se le pedirá al alumnado dos trabajos que tendrán que exponer.
- 4. Competencia de Aprender a Aprender. Trataremos la creatividad y haremos que el alumnado trate con información real, ya que buscamos que encuentre la aplicación a su vida cotidiana.
- 5. Competencias Sociales Y Cívicas. Habrá dos trabajos en grupo, en los cuales el alumnado se relacionará y participará de manera activa. Adicionalmente buscaremos el debate en las actividades de clase.

6. Sentido De La Iniciativa Y Espíritu Emprendedor. Todos los contenidos del tema están directamente relacionados con la iniciativa y espíritu emprendedor. ¿Quién puede emprender sin conocer las posibilidades bancarias, sin conocer los productos y sin saber planificar?

El resumen de las competencias que vamos a tratar en cada uno de los contenidos lo tenemos resumidos en la tabla 1.

Contenidos	Competencias
El dinero. Relaciones bancarias. La primera cuenta bancaria. Información. Tarjetas de débito y crédito.	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP.
Realizar un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos, controlar su grado de cumplimiento y las posibles necesidades de adaptación.	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP.

Tabla 1. Contenidos y Competencias. Elaboración propia a partir de RD 111/2016

2.5. Metodología y Recursos Didácticos

2.5.1. Recursos

Los recursos que utilizaremos serán:

Recursos Tecnológicos:

Diapositivas: El profesor tendrá resúmenes en diapositivas adicionales al libro. El objetivo de las mismas es buscar imágenes, vídeos, comics, ... que haga más interesante e interactiva la clase y facilite la adquisición de conocimientos del alumnado.

Vídeos: Se les pondrá dos vídeos para una mejor comprensión de lo que se le va a explicar. Últimamente hay una tendencia que demuestra que, el nuevo alumnado, tiene una facilidad mucho mayor de retener información mediante un vídeo que en una exposición.

Recursos Informáticos:

Ordenadores: El alumnado deberá de buscar información y realizar mínimo dos trabajos. También utilizaremos la gamificación para consolidar la información en la última sesión de la unidad. Será también útil en las tareas descritas más abajo; dinámica y BIG QUESTION.

Aula Informática: Utilizaremos el aula informática para las primeras dos sesiones.

Proyector y Altavoces: Para la reproducción de los vídeos, tanto de los trabajos del alumnado como de los para los que expondrá el profesor.

Recursos Convencionales:

Libro de texto: Se utilizará como guía para tareas, ejercicios y contenidos.

Pizarra: Para apoyar explicaciones cuando sea necesario.

2.5.2. Metodología.

Con el objetivo de que la mayor parte del alumnado consiga una aprendizaje significativo y que consiga retener de manera más eficiente la información necesaria, utilizaremos una combinación de los siguientes métodos de enseñanza. Quiero que el estudiante esté motivado la mayor parte del tiempo, y para ello necesita diferentes actividades y ser partícipes del desarrollo de la clase. Para ello, considero necesaria la combinación de estos métodos:

- Clase magistral: a pesar de que no conviene abusar de ella, es necesaria para que el alumnado sea capaz de entender el temario y tomar sus anotaciones. El profesorado presentará los temarios, los explicará y resolverá las dudas que vayan surgiendo. La clase magistral ha sido la más usada desde siempre pero conviene intercambiarla con otras metodologías para mantener activo y motivado al estudiante.
- Aprendizaje colaborativo: Se realizarán dos trabajos grupales con el objetivo de que los estudiantes aprendan compartiendo y enseñando conocimientos. Daremos tiempo para que los comiencen en clase para poder resolver dudas. Más adelante en la exposición, tendrán que demostrar que todos han aprendido del tema en general.
- Métodos reproductivos: como su propio nombre indica, consiste en reproducir lo aprendido. Es muy importante utilizarlo tras aprender algo nuevo, para que ver la aplicación práctica y utilidad. Lo trabajarán en una dinámica que se realizará en la que tendrán que suplir al profesor.
- Métodos por descubrimiento: Facilitaremos al alumnado herramientas para que sean ellos mismos los que adopten y asienten los conocimientos en función de lo que lean, busquen y encuentren en la realización de los trabajos y tareas. Para ello daremos autonomía al alumnado en la realización de los trabajos y se planteará una actividad en la que tendrán que resolver ciertas preguntas tras navegar por unas páginas web previamente dadas.

- Exposición: es una manera en la que primero tienes que realizar un trabajo y más tarde relacionar lo aprendido y transmitirlo al grupo. Conseguimos que el alumnado revise todo lo que ya ha hecho, encuentre la manera más sencilla de explicarlo con sus propias palabras y empatice tanto con el profesor como con el resto de compañeros y compañeras.
- Tutoría entre iguales: Esta metodología en ocasiones es más eficaz que la clase magistral, ya que cada estudiante explica en función de cómo ha aprendido personalmente, lo que puede hacer que otro alumno vea el temario de otra manera más sencilla de entender para él. Nos será especialmente útil para integrar a los dos alumnos con Necesidades Educativas Especiales.

Cualquier metodología debe de tener una evaluación o prueba para confirmar el grado de obtención del estudiante de la materia impartida. Por lo tanto realizaremos:

- Pruebas orales: durante las exposiciones, el estudiante tendrá que responder las preguntas tanto del profesorado como del resto de compañeros y compañeras. En función de su grado de conocimiento, capacidad de relacionar lo aprendido y la forma de transmitirlo, demostrará el grado de conocimiento y el profesorado recogerá todo en su registro anecdótico.
- Pruebas escritas: es una prueba necesaria para evaluar individualmente al estudiante. Bien es cierto que muchas veces jugárselo todo a esta prueba no es justo, por lo que tendrá una ponderación en la evaluación final.

Como hemos comentado, el objetivo de esta metodología es crear en el alumnado un aprendizaje significativo; es decir, que no sólo memorice, sino que aprenda aprendiendo, relacione nuevos conocimientos con lo que ya sabía, sea capaz de explicarlo y vea la aplicación real.

2.6. Actividades y Tareas

2.6.1. De Iniciación

Al comienzo del temario, haremos un brainstorming para conocer los conocimientos generales del alumnado sobre los temas a tratar, haciendo especial hincapié en los productos bancarios, seguros y presupuesto. Puesto que a lo largo de la Unidad Didáctica habrá dos exposiciones, buscamos además que este empiece a perder el miedo a hablar en público. Además, nos servirá para comprobar diferentes opiniones a la hora de formar los grupos heterogéneos.

Por ejemplo.

¿Para qué sirven los bancos? ¿Podemos utilizar a los bancos para ahorrar?
¿Qué diferencias hay entre las tarjetas de crédito y débito? ¿Qué es un seguro? ¿Para qué sirve un seguro?...

Tras el brainstorming, le pondremos el siguiente vídeo.

<https://www.educaixa.com/-/las-cuentas-claras>

Con esta actividad, buscamos que el alumnado trabaje la competencia lingüística y cívico-social mediante la interacción.

2.6.2. De desarrollo

El objetivo de estas actividades es obtener feedback sobre los conocimientos que el alumnado ha ido aprendiendo.

Para ello, vamos a proponer:

1. Dos trabajos que serán expuestos.
 - a. Trabajo colaborativo, relacionado con los tipos de productos y servicios bancarios, donde tendrán que darnos información sobre ellos y diferenciarlos.
 - b. Tendrán que desarrollar trabajo para consolidar y aprender qué es un presupuesto.

Ambos trabajos comenzarán en clase y se terminarán fuera del horario escolar.

2. Un caso práctico/WebQuest, donde el alumnado navegará con el objetivo de conocer de manera práctica y directa lo expuesto por el profesor en relación a los productos bancarios. (anexo 4.4)
3. Para desarrollar el punto de presupuesto, realizaremos una “BIG QUESTION” (anexo 4.5). El objetivo es hacerles reflexionar y profundizar sobre el presupuesto, el ahorro y los productos bancarios.

La actividad se realizará durante dos clases, y tendrán que complementar con algo de trabajo en casa.

4. Le pondremos el siguiente vídeo: <https://www.educaixa.com/-/el-ahorro-y-el-endeudamiento-familiar>. La actividad se realizará en clase.

En este apartado, trataremos las competencias Lingüística, Matemática, Digital, Aprender a Aprender, Social y Cívica y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor.

2.6.3. De consolidación

La primera tarea de consolidación que vamos a hacer es una dinámica para buscar la motivación, competitividad y repaso de la unidad entre el alumnado. La llamaremos “El alumno profe” (anexo 4.6). Con ella buscamos que el alumnado repase todos los puntos de la asignatura, y nos servirá como base para la elaboración de un mapa conceptual o esquema.

Así, serán capaces de retener la información más importante, y le servirá el esquema a modo de resumen de cara al examen.

El profesor va a faltar durante tres sesiones, y se le propone al alumnado diseñar una tarea y mapa conceptual.

La actividad se realizará en clase. Si no da tiempo a terminarla, deberán hacer un esquema en casa.

Con el objetivo de un mayor calado de la información, acabaremos con un juego de Plicker (anexo 4.7), donde el alumnado deberá de responder a 4 preguntas.

En este apartado, trataremos las competencias Lingüística, Matemática, Digital, Aprender a Aprender, Social y Cívica y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor.

2.6.4. De apoyo o refuerzo

Para el alumno con Síndrome de Asperger, durante las explicaciones utilizaremos en la medida de lo posible, gráficos e imágenes para llamar su atención. Además, para captar su atención, pondremos ejemplos prácticos durante cada explicación relacionándola con el fútbol y deportes.

Adicionalmente, para el alumnado que no le termine de quedar claro los términos, le pediremos realizar un esquema de cada uno de los contenidos en

los que tengan dudas y un glosario de la Unidad. Éstos contenidos los revisará el profesor y anotará en el registro anecdótico.

La tarea la deberán de hacer en casa.

Trabajaremos la competencia Lingüística, Aprender a Aprender y Cívico y Social.

2.6.5. De ampliación

Directamente relacionado con las actividades propuestas para nuestra alumna con Altas Capacidades; ofreceremos al alumnado la posibilidad de profundizar sobre temas relacionados con ahorro/endeudamiento y planificación, por lo que le daremos total libertad para la realización de un trabajo (totalmente opcional) sobre el punto que les resulte más interesante. Este trabajo sólo repercutiría de manera positiva y facilitaremos al alumnado un guion (anexo 4.8) de los posibles puntos a tratar y de dónde pueden obtener información.

También pensado para estos alumnos (aunque no excluiríamos a los demás), ofreceremos una actividad extraescolar, que se detallará en el punto 10.8.

La tarea se realizará en casa.

Trabajamos la competencia Lingüística, Cívico y Social y Digital.

2.6.6. De evaluación

La tarea principal que utilizaremos para evaluar será el examen (anexo 4.9). El objetivo que buscamos es que el alumnado afiance los conocimientos que ha ido desarrollando durante la unidad con las tareas anteriores.

Nombramos que, aunque la única tarea incluida sea el examen, también se evaluarán los dos trabajos que realizarán y expondrán; así como el registro anecdótico del profesor.

Como es obvio, se realizará en clase.

Por lo tanto, se tratarán las competencias Lingüística, Matemática, Digital, Cívico y Social, Aprender a Aprender y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor.

2.6.7. De recuperación

Para aquel alumnado que no haya superado la asignatura, deberá de:

1. Realizar un examen general del contenido de la Unidad Didáctica (40%). (anexo 4.10).

2. Hacer un trabajo general de la Unidad Didáctica y exponerlo, mínimo, delante del profesor (60%). Este trabajo tendrá que tratar, mínimo, sobre el criterio que haya suspendido y al menos otro más de su elección.

El motivo de realizar tanto trabajo como examen (y que el examen valga solo un 40%) es intentar motivarlos a aprender y aprobar la asignatura, así como de no depender de una única prueba que puedan suspender por tener un mal día. Además, con el trabajo, al tratar varios puntos, buscamos que relacionen lo estudiado.

El examen se realizará en clase, en el horario previamente definido. El trabajo se realizará en casa

De esta manera, tratamos las competencias Lingüística, Matemática, Digital, Cívico y Social, Aprender a Aprender y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor.

2.6.8. Complementarias y extraescolares

Al final de la unidad realizaremos una actividad complementaria, que sería la visita de un Directivo de algún Banco o Caja de Ahorros, para dar una explicación rápida sobre los productos que el alumnado ha estudiado.

Les enseñará a navegar por la web para ver dónde pueden encontrar las características de los productos. Además, comentará anécdotas de la vida laboral, con el objetivo de interactuar con estos.

Al final de la clase, pasaremos un cuestionario al alumnado para conocer su opinión sobre la visita. El cuestionario estaría formado por las siguientes preguntas:

1. *¿Qué te ha parecido la visita?*
2. *¿Has visto la aplicación de lo que has estudiado a la vida real?*
3. *¿Ha ayudado la visita a comprender mejor lo aprendido en clase?*
4. *¿Qué propondrías para próximos años?*
5. *Respuesta abierta. Aquí daremos espacio y libertad al alumnado para que nos diga lo que más les ha gustado, lo que menos y si han echado algo de menos.*

Además, y especialmente orientado a nuestra alumna con Altas Capacidades Intelectuales, propondremos una actividad extraescolar. Esta tendrá la opción

de asistir una tarde a la universidad a la charla del estilo a EDUFINET, enlace EDUFINET, “Educación financiera para no financieros”. Se le dará una información más profunda y conseguiremos que ella se sienta universitaria por un día, aumentando su motivación dado que es una actividad que consigue captar su atención. Aunque esté orientado especialmente a la alumna con altas capacidades, podrá unirse cualquier alumno que esté interesado.

Para finalizar, como actividad complementaria y de consolidación, a final del trimestre utilizaremos la gamificación para llevar al juego la vida real a través de Econopoly (anexo 4.11). Con el objetivo de que recuerden, consoliden y apliquen conceptos, haremos una simulación donde cobrarán su nómina y tendrán unos gastos. Irán apuntando todos los pasos dados en una ficha que les proveeremos y veremos su evolución. A lo largo del juego, tendrán la opción de contratar un préstamo, tarjetas de crédito y débito, jugar a la quiniela, trabajar horas extras para ganar más o pagar su renta entre otras cosas. Toda la información está publicada en: (Arjona, Campos, Colino, García, Lozano, Peña, Plaza, Ruiz y Santiago; 2019).

Con estas actividades, se tratarán las competencias de Aprender a Aprender, digital, Matemáticas, Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor y Cívico y Social.

2.7. Atención a la diversidad

En nuestra clase tenemos dos alumnos con necesidades específicas de apoyo. Para su atención, utilizaremos dos tipos de medidas:

Medidas generales:

Se realizarán dos trabajos en grupo, en el que busquemos integrarlos con el resto de la clase.

Medidas específicas:

1. Alumno Altas Capacidades.

Un estudiante inquieto, que mientras consiga estar interesado en la clase capta las explicaciones al vuelo. Sin embargo, si no consigues atraer su atención se pierde totalmente. Propondremos:

- 1) Mientras explicamos las actividades, le daremos la opción de ahondar más en la página de un banco que ella quiera, para que indague y nos cuente sobre qué productos nos quedan por explicar.

- 2) Para la realización del trabajo de Productos y Servicios Bancarios, le daremos la opción de hacer una comparativa entre dos bancos. Si quiere poner algún producto o servicio más, lo valoraremos aparte.
- 3) Para la realización del trabajo relacionado con el presupuesto, le daremos total libertad a la hora de realizarlo e incluir algún punto que le resulte interesante.
- 4) Durante las explicaciones y actividades, le daremos información acerca de dónde puede ampliar su información y obtener comparativas.
- 5) Le propondremos asistir a las jornadas de EDUFINET. Este punto será extensible a todo el alumnado interesado.

2. Alumno Síndrome de Asperger.

Un estudiante tímido e introvertido. Muy listo, pero, debido a su problema, nulo en los temas que no le interesan. Por lo tanto, hay que trabajar conseguir atraerle.

Propondremos:

- 1) Como es un apasionado del fútbol, le explicaremos el temario poniendo como ejemplo a jugadores como Messi y Cristiano Ronaldo (por ejemplo, los tipos de tarjeta que tiene Cristiano Ronaldo).
- 2) Para el trabajo de Productos y Servicios Bancarios, en el cual buscamos diferenciar, le diremos que nos explique los diferentes servicios que contratan los jugadores de Real Madrid y Barcelona.
- 3) Para el trabajo relacionado con el presupuesto, le daremos la opción de realizarlo sobre su equipo de fútbol preferido.
- 4) Durante las explicaciones y actividades, pondremos muchos ejemplos y gráficos, ya que los alumnos con Asperger tienen una gran memoria visual.

3. Observación por parte del profesor. Además de lo expuesto anteriormente, si vemos que alguno de los dos alumnos anteriores tiene algún tipo de problema para relacionarse con el resto de los compañeros, utilizaremos la tutoría entre iguales, buscando incluir a ambos alumnos en el grupo.

Así, el alumnado más aventajado en la realización de sus tareas deberá ayudar al resto a avanzar. Conseguimos la interacción entre iguales y mejorar las relaciones. Lo bueno de esta tutoría entre iguales, es que los menos avanzados reciban las explicaciones de un igual, lo que probablemente haga más sencillo adaptar los contenidos. Mientras que los más avanzados consiguen asentarlos mejor

2.8. Temporalización

Como Economía es una materia de opción del bloque de asignaturas troncales que se imparte en la opción de enseñanzas académicas para la iniciación al Bachillerato en cuarto curso de la Educación Secundaria Obligatoria, tenemos siete horas lectivas para impartir los contenidos, una adicional para el examen y dos para actividades complementarias (visita de gerente y “Econopoly”).

Las clases se repartirán de la siguiente manera (adicionalmente, en el anexo 4.12, se encuentra una tabla resumen de elaboración propia con la sesión, actividad y competencias tratadas):

Sesión 1. Lo primero que haremos será un brainstorming, con el objetivo de evaluar los conocimientos previos que tiene el alumnado sobre el tema. Tras el Brainstorming, le pondremos un vídeo introductorio obtenido gracias al portal EduCaixa, para que comprendan la importancia del tema que tratamos. <https://www.educaixa.com/-/las-cuentas-claras>

Visto lo anterior, le explicaremos brevemente los tipos de productos bancarios que hay disponibles y le enseñaremos la rúbrica que más tarde puntuaremos. El profesor llevará los grupos realizados con el objetivo de que sean heterogéneos y facilitar la tutoría entre iguales. Repartiremos al alumnado en sus grupos y dejaremos el tiempo restante para que comiencen a recabar información.

Sesión 2. Realizaremos una WebQuest de un caso práctico, donde el alumnado navegará por diferentes páginas con el objetivo de que repase lo aprendido de manera que lo haga suyo. Deberán de contestar a 6 preguntas, reflexionando mientras contestan.

Una vez terminen y hayan respondido las 6 preguntas, generaremos un debate sobre la 5, 6 y 7, para que el alumnado compare y comparta opiniones.

Dado que para éstas cuatro primeras sesiones queremos utilizar el aula de informática, el tiempo restante lo dejaremos para que el alumnado continúe la búsqueda de información para el trabajo y vayan compartiendo entre ellos sus avances.

Sesión 3. Comenzaremos con una clase magistral sobre presupuesto y presupuesto personal. Una vez terminado explicaremos que tienen que hacer un trabajo, que será evaluado con una lista de cotejo. Utilizaremos los mismos grupos que para el trabajo anterior.

A continuación, le pondremos otro vídeo de EduCaixa, <https://www.educaixa.com/-/el-ahorro-y-el-endeudamiento-familiar>.

Tras visualizar el vídeo, comenzaremos con la tarea BIG QUESTION, una actividad completa donde buscamos la participación del alumnado, y donde verán también un caso práctico.

Sesión 4. Terminaremos la BIG QUESTION y dejaremos el resto de la sesión para buscar información y resolver dudas acerca del trabajo relacionado con el presupuesto.

Sesiones 5 y 6. En estas sesiones, se realizarán las exposiciones de los dos trabajos propuestos. No queremos retrasarlo a sesiones posteriores para aprovechar que el alumnado tiene la realización y búsqueda frescas.

Sesión 7. A modo de que el alumnado consolide el temario dado en las sesiones previas, realizaremos la dinámica grupal que hemos llamado “De alumno a profe”. Al final de la clase y a modo de resumen, utilizaremos la gamificación mediante un Plicker, donde el alumnado deberá de responder a 4 preguntas con las tarjetas que se le proveerán.

Sesión 8. El alumnado recibirá en clase a un ejecutivo de algún banco o caja de ahorros, que les comentará de primera mano sobre los productos bancarios que ya conocen, qué suele ofrecer los bancos para los jóvenes (productos como por ejemplo tarjetas especiales para jóvenes con descuentos) y cómo se pueden utilizar las cuentas y productos bancarios para ahorrar.

Sesión 9. Se realizará el examen de la materia explicada.

Sesión 10. Para esta sesión utilizaremos el último día de clase del primer trimestre. Coincidiendo con la época navideña, de todos es conocido que, además de por ser una fecha de amor y amistad, es porque los gastos se disparan (cenas, quedadas, regalos de reyes, regalos de navidad, ...). Por eso como actividad complementaria los estudiantes van a jugar a un juego inventado para la ocasión. El “Econopoly”. En él tendrán una simulación real de la vida, donde cobrarán una nómina con el salario mínimo interprofesional del momento y tendrán que ir por varias casillas. La idea de esta actividad complementaria es que sirva de consolidación de conocimientos, y a la misma vez recuerden y apliquen lo previamente estudiado.

En las cuatro primeras sesiones, utilizaremos el aula de informática, para resolución de dudas de los trabajos cooperativos y búsqueda de información.

Al finalizar las ocho primeras sesiones, escogeremos la fecha para realizar el examen.

El alumnado que no supere el temario tendrá la opción de recuperarlo mediante un examen y trabajo en otra fecha alternativa.

2.9. Evaluación

2.9.1. Tipos de Evaluación.

Haremos tres tipos de evaluación:

1. Evaluación inicial: haremos una lluvia de ideas y lanzaremos preguntas en clase al alumnado para ver sus conocimientos generales sobre la economía personal. Por ejemplo:
¿Para qué sirven los bancos? ¿Podemos utilizar a los bancos para ahorrar?
¿Qué diferencias hay entre las tarjetas de crédito y débito? ¿Qué es un presupuesto?...
2. Evaluación Formativa: realizaremos dos trabajos durante el temario para que al alumnado le quede claro:
 - a. Realiza un presupuesto
 - b. ¿Qué productos o servicios ofrecen los bancos?

Utilizamos este tipo de evaluación porque lo consideramos interesante para su vida personal. Serán expuestos en clase y, si da tiempo tras las exposiciones, generaremos un debate para que compartan sus opiniones.

Registro anecdótico; el profesor irá tomando apuntes en su cuaderno acerca de las aportaciones del alumnado y de su actitud a la hora de realizar los trabajos.

3. Evaluación Sumativa: al terminar el tema, realizaremos un examen del temario impartido.

2.9.2. Criterios de evaluación:

Los criterios que evaluaremos en esta unidad según la ley son:

- 8.2.1. Reconocer el funcionamiento básico del dinero y diferenciar los diferentes tipos de cuentas bancarias y de tarjetas emitidas como medios de pago valorando la oportunidad de su uso con garantías y responsabilidad.
- 8.2.2. Expresar una actitud positiva hacia el ahorro y manejar el ahorro como medio para alcanzar diferentes objetivos.
- 8.2.5. Realizar un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos, controlar su grado de cumplimiento y las posibles necesidades de adaptación.

2.9.3. Procedimientos de evaluación:

Las técnicas de evaluación que realizaremos consistirán en:

- 1) Observación: iremos comprobando la participación del alumnado y su interés en general sobre el tema. Si participan en clase y realizan las tareas con interés.
- 2) Pruebas: Consistirán en dos trabajos y un examen con tres partes diferenciadas.

2.9.4. Instrumentos de evaluación: ¿Con qué evaluar?

Vamos a utilizar tres tipos de instrumentos:

- 1) El trabajo relacionado con los productos bancarios será corregido mediante rúbrica (tabla 2). En ella evaluaremos:
 - a) Si diferencia entre los diferentes tipos de préstamos.
 - b) Si diferencia entre las diferentes cuentas bancarias.
 - c) Si diferencias entre los diferentes tipos de tarjetas emitidas.
 - d) Si relaciona todo lo anterior.

	EXPERTO	AVANZADO	APRENDIZ	NOVEL	PESO
	4	3	2	1	
Diferencia los diferentes tipos de préstamos	Nombra y describe con detalle los dos tipos de préstamos. Poniendo ejemplos claros sobre ellos.	Comprende bien al menos uno de los tres tipos de préstamos	Nombra los tipos de préstamos pero no profundiza	El alumno no es capaz de diferenciar entre los préstamos	20%
Diferencia las diferentes tipos de cuentas bancarias	Nombra y describe con detalle los tres tipos de cuentas. Poniendo ejemplos claros sobre ellas	Comprende bien al menos uno de los tres tipos de cuentas	Nombra las cuentas pero no profundiza sobre ellas.	El alumno no es capaz de diferenciar entre las cuentas.	20%
Diferencia los diferentes tipos de tarjetas emitidas	Nombra y describe con detalle los dos tipos de tarjetas. Poniendo ejemplos claros sobre ellas	Nombra los dos tipos de tarjeta pero no comprende muy bien la relación.	Nombra las tarjetas pero no profundiza	No comprende lo que está hablando.	20%
Relaciona todo lo anterior	Tiene los conceptos muy claros y todo el trabajo está bien relacionado. Ha conseguido generar una opinión personal excelente	No tiene del todo claro los conceptos y todo está medianamente relacionado.	Ha conseguido describir todo pero aparentemente no lo termina de entender	No realizado o totalmente incoherente	40%

Tabla 2. Rúbrica. Elaboración Propia.

- 2) Cuando expliquemos la parte del presupuesto, se les propondrá un trabajo que se evaluará con una lista de cotejo. El departamento ha decidido hacerlo de esta manera porque es más fácil comprobar si el alumnado ha

adquirido los conocimientos expresándolo personalmente que mediante la realización de un examen.

Los puntos que tratará la lista de cotejo los vemos en la tabla 3:

ALUMNO	Elabora y realiza un seguimiento a un presupuesto o plan financiero personalizado	Identifica los ingresos y gastos del plan de presupuesto	Utiliza herramientas informáticas en la preparación y desarrollo de un presupuesto o plan financiero personalizado.	Maneja gráficos y tablas de análisis que le permiten comparar una realidad personalizada con las previsiones establecidas.	Expone con claridad	NOTA
	2	2	2	2	2	10

Tabla 3. Lista de Cotejo. Elaboración Propia.

3) Realización de un examen.

Hemos escogido los estándares de aprendizaje 1 y 4 (ver tabla del anexo 4.1) debido a que el Departamento lo ve más complicado para la comprensión mediante la realización de un trabajo. Cada uno de los estándares se evaluará por separado.

2.9.5. Sistema de evaluación.

- 1) El trabajo relacionado con los productos bancarios (corregido por rúbrica), será evaluado hasta un 40% de la nota final del tema.
- 2) El trabajo relacionado con los seguros (corregido por lista de cotejo), será evaluado hasta un 15% de la nota final del tema.
- 3) Examen (45% el total del examen).

En la tabla 4 detallamos el porcentaje de lo que evaluamos.

EVALUACIÓN	Rúbrica	Lista de Cotejo	Examen	Registro Anecdótico	Total
	30%	20%	45%	5%	100%

Tabla 4. Resumen de Evaluación. Elaboración Propia.

2.9.6. Sistema de recuperación.

Para aquel alumnado que no haya superado la asignatura, deberá de:

- 1) Realizar un examen general del contenido de la Unidad Didáctica (40%).
- 2) Realizar un trabajo general de la Unidad Didáctica y exponerlo, mínimo, delante del profesor (60%).

En caso de que algún estudiante no apruebe la recuperación y tenga la media del trimestre suspensa, podrá recuperarlo en un examen adicional para el trimestre.

En el caso de que un alumno no supere la evaluación continua, se tendrá que examinar en septiembre de las competencias que no haya aprobado.

3. BIBLIOGRAFÍA

De la parte epistemológica.

- ✓ Amstrong, G y Kotler, F. (2013). *Fundamentos de marketing*. México. Pearson Educación. Recuperado el 11 de mayo de 2019 de [https://www.academia.edu/8889213/Fundamentos del Marketing Kotler 11va ed](https://www.academia.edu/8889213/Fundamentos_del_Marketing_Kotler_11va_ed)
- ✓ Álvarez, F. (2016). *La organización de la administración presupuestaria central en España: análisis del impacto*. (Tesis doctoral). Universidad Complutense. Madrid. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <https://eprints.ucm.es/38004/1/T37136.pdf>
- ✓ Banco de España (2019). *Historia de un banco central*. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de [https://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/Folletos/Fic/Follet o Historia.pdf](https://www.bde.es/f/webbde/Secciones/Publicaciones/Folletos/Fic/Follet_o_Historia.pdf)
- ✓ Barrios, A. (2009). *Los límites del dinero y su importancia como instrumento monetario en la economía*. Recuperado el 5 de junio de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6634723>
- ✓ BCE (Banco Central Europeo). *Historia*. Recuperado el 5 de mayo de 2019 de <https://www.ecb.europa.eu/ecb/history/html/index.es.html>
- ✓ Blázquez, J. M. (1978). *Historia económica de la Hispania romana*. Madrid, Ed. Cristiandad. Recuperado de https://books.google.es/books?id=5G_qSYACgSwC&dq=Historia+econ%C3%B3mica+de+la+Hispania+romana&printsec=frontcover&source=bl&ots=nQT1aY0lIP&sig=0DaOn1qf8XB1M5ULI_RMq2PkhDU&hl=ca&ei=7MoIS9L4JZS_l4QaVhfDwCQ&sa=X&oi=book_result&ct=result&resnum=1&ved=0CAsQ6AEwAA#v=onepage&q&f=false
- ✓ Budget (2019). En el Cambridge Dictionary. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <https://dictionary.cambridge.org/es/diccionario/ingles/budget>
- ✓ Burbano, J. (1995). *Presupuestos: enfoque moderno de planeación y control de recursos*. Santa Fe de Bogotá. McGraw-Hill, 2ª. Ed.
- ✓ Cervera, P. (2015). *El mundo antes del dinero*. Recuperado el 25 de abril de 2019 de <https://blog.rtve.es/retiario/2015/11/el-mundo-antes-del-dinero.html>

- ✓ Cuevas, J y Hoyo, A (2003). *Los flujos de financiación de la actividad económica y empresarial en la España contemporánea, siglos XIX y XX*. Recuperado el 9 de mayo de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1146717>
- ✓ Domínguez, J (2013). *La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas*. Recuperado el 11 de mayo de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5581995.pdf>
- ✓ Escudero, J. (2017). El gráfico que resume 10 años de fusiones de bancos y cajas en el sector financiero. Recuperado el 9 de junio de 2019 de https://www.elconfidencial.com/empresas/2017-06-07/grafico-fusiones-sector-bancario-espana-banco-popular-santander_1395273/
- ✓ Foster, N. (1926). *Banking through the ages*. The vail-ballou press. New York. Recuperado el 4 de mayo de http://www.survivorlibrary.com/library/banking_through_the_ages_1926.pdf
- ✓ Galbraith, J. (2014). *El dinero: de donde vino y adonde fue*. Barcelona. Editorial Ariel.
- ✓ Garbiñe, A. (2014). *Basel I, Basel II, and Basel III: Main impacts and implications*. RUE: Revista universitaria europea. Recuperado el 8 de junio de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4860406>
- ✓ García, J. y Serrano, J. (2000). Del real al euro. Una historia de la peseta. *CaixaBank. Colección de estudios económicos Núm. 21*. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de http://www.caixabankresearch.com/documents/10180/54279/ee21_esp.pdf
- ✓ Garijo, M. (2016). La digitalización de la banca recortará más empleo y más oficinas en el sector. Recuperado el 4 de mayo de 2019 de https://www.eldiario.es/economia/digitalizacion-recortara-empleo-oficinas-sector_0_500800532.html
- ✓ Giménez, O. (2019). CaixaBank retira los despidos forzosos y ultima el acuerdo del ERE de 2.157 empleos. Recuperado el 15 de mayo de 2019 de https://www.elconfidencial.com/empresas/2019-04-11/caixabank-ere-sindicatos-plantilla-despido-empleados_1937254/
- ✓ Giménez, O. (2019). Santander encamina el ERE a septiembre con mayor recorte y menor coste que Caixa. Recuperado el 18 de mayo de 2019 de

https://www.elconfidencial.com/empresas/2019-05-13/santander-ere-recorte-empleos-coste-caixabank_1995058/

- ✓ Gonzalo, A. (2017). El número de oficinas bancarias en España baja a niveles de 1982. Recuperado el 9 de junio de 2019 de https://www.elconfidencial.com/economia/2017-05-30/banco-de-espana-morosidad-fusiones-informe-anual-rentabilidad-tipos-de-interes-margenes-banco-popular-inmobiliario_1390493/
- ✓ Grande, F. (2019). *Economía neoclásica. Apuntes de clase*. Material no publicado.
- ✓ Grande, F. (2019). *Análisis estratégico. Apuntes de clase*. Material no publicado.
- ✓ Gozalbes, M. (2011). *La historia del dinero*. Valencia. La Imprenta, Comunicación Gráfica SL. Recuperado de [www.academia.edu/1021363/Historia del dinero](http://www.academia.edu/1021363/Historia_del_dinero)
- ✓ Guarrama, E y Rosales, E (2015). Marketing relacional: valor, satisfacción, lealtad y retención del cliente. Análisis y reflexión teórica. *Ciencia y sociedad [en línea]*. Recuperado el 17 de mayo de 2019 de <https://www.redalyc.org/html/870/87041161004/>
- ✓ Hildreth, R. (2001). *The History of Banks: To which is added, a demonstration of the advantages and necessity of free competition in the business of banking*. Kitchener: Batoche Books. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de <https://socialsciences.mcmaster.ca/econ/ugcm/3ll3/hildreth/bank.pdf>
- ✓ Huerta, J (2009). *Dinero, crédito bancario y ciclos económicos*. Madrid: Unión Editorial. Recuperado el 4 de mayo de 2019 de <https://mises-media.s3.amazonaws.com/Dinero%20cr%C3%A9dito%20bancario%20y%20ciclos%20econ%C3%B3micos.pdf>
- ✓ Huerta, J (2012). *Money, Bank Credit, and Economic Cycles*. Auburn, Alabama: Ludwe Van Mises Institute. Recuperado el 1 de mayo de <https://books.google.co.uk/books?id=AJLGKdOZneMC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- ✓ INE (2018). Encuesta de presupuestos familiares 2017. Notas de prensa – Instituto Nacional de Estadística. Recuperado el 13 de mayo de 2019 de https://www.ine.es/prensa/epf_2017.pdf
- ✓ Jiménez, J. (2017). *La mitología y la moneda: Fenicia*. Recuperado el 25 de abril de 2019 de

<https://www.numismaticodigital.com/noticia/10150/articulos-numismatica/la-mitologia-y-la-moneda:-fenicia.html>

- ✓ Lucas, J.M. (2016). *Política Monetaria de la Unión Europea*. (Trabajo de fin de grado). Universidad de Jaén, Jaén. Recuperado el 5 de mayo de 2019 de <http://tauja.ujaen.es/jspui/bitstream/10953.1/7463/1/TFG%20-%20LUCAS%20SANTIAGO%2c%20JOSE%20MARIA.pdf>
- ✓ Muñoz, F. (2009). Caracterización de los clientes de banca electrónica. *Revista de Estudios Empresariales*. Número 1. Recuperado el 3 de mayo de 2019 de <https://revistaselectronicas.ujaen.es/index.php/REE/article/view/356/319>
- ✓ Muñoz, F. (2011). *Marketing Financiero*. Granada. Copicentro Granada S.L. Recuperado el 15 de mayo de 2019 de <http://librosen-pdf.blogspot.com/2017/07/marketing-financiero.html>
- ✓ Martín-Aceña, P. (2005). Los retos de la industria bancaria en España. *Mediterráneo Económico*. Volumen (8). Recuperado el 1 de mayo de 2019 de <https://www.publicacionescajamar.es/pdf/publicaciones-periodicas/mediterraneo-economico/8/8-108.pdf>
- ✓ Martín-Aceña, P. (2010). Economía y política durante la transición a la democracia en España, 1975-1985. Recuperado el 12 de mayo de 2019 de https://portal.uah.es/portal/page/portal/epd2_profesores/prof121788/publicaciones/Economia%20y%20politica%20durante%20la%20transicion.pdf
- ✓ Mendoza, D. (2009). El nacimiento del billete: una revolución en el concepto del dinero. OMNI N.º 1. Recuperado el 25 de abril de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/4061922.pdf>
- ✓ Meyer, J (1991). *Gestión Presupuestaria*. Bilbao: Ediciones Deusto, S.A.
- ✓ Muñiz, L (2009). *Control Presupuestario. Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto*. Barcelona: Profit Editorial. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=-nPGWEi5OfsC&oi=fnd&pg=PA15&dq=presupuesto&ots=ecJOgt5-9O&sig=Uxa9dYIRwTnZAsDGpPeBUFIgZYY#v=onepage&q=presupuesto&f=false>
- ✓ Muñoz, S. y Valls, R. (2016). *European Central Bank*. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de https://www.cvce.eu/obj/european_navigator-en-fc8d2e17-cbde-4ec8-8f79-46f06c471540

- ✓ Ocaña, C. y Uría, F. (2017). *El nivel de madurez digital. Sector Financiero en España*. Informe KPMG. Recuperado el 14 de mayo de 2019 de <https://www.funcas.es/publicaciones/docs/informe01.pdf>
- ✓ Ocana, C. (2019). *Antecedentes del presupuesto*. Recuperado el 14 de mayo de 2019 de https://www.academia.edu/34256088/ANTECEDENTES_DEL_PRESUPUESTO
- ✓ Olmos, J. (2013). *La peseta: nueva unidad monetaria y medio de propaganda política*. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <https://www.ucm.es/data/cont/docs/446-2013-08-22-6%20peseta.pdf>
- ✓ Ordóñez, P y Vinicio, R. (2016). Historia de la creación de la banca central latinoamericana. *Tendencias. Volumen 17 (2)*. 169-186 Recuperado el 1 de mayo de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5633891>
- ✓ Ortiz, A. (2016). *La política monetaria del Banco Central Europeo durante la crisis. La adopción de medidas no convencionales*. (Trabajo de fin de grado). Universidad de Jaén, Jaén. Recuperado el 5 de mayo de 2019 de http://tauja.ujaen.es/jspui/bitstream/10953.1/7339/1/TFG_ANTONIO_JESS_ORTIZ_VALENCIA.pdf
- ✓ O'Sullivan, Sheffrin. (2003). *Economics: Principles in action*. Pearson Prentice Hall. New Jersey.
- ✓ Pelet, C. (2002). *Los últimos cuarenta años de la peseta*. Recuperado el 8 de mayo de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/284379.pdf>
- ✓ Presupuesto (2019). En el Diccionario de la Real Academia Española. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <https://dle.rae.es/?id=U7qM4mB>
- ✓ Rivadeneira, M. (2014). *La elaboración de presupuestos en empresas manufactureras*. Recuperado el 10 de mayo de 2019 de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2014/1376/index.htm>
- ✓ Salas, C. (2018). La peseta, la moneda cuyo nombre se acuñó en Cataluña y hoy tendría 150 años. La información. Edición digital. Recuperado el 9 de mayo de 2019 de <https://www.lainformacion.com/economia-negocios-y-finanzas/la-peseta-la-moneda-cuyo-nombre-se-acuno-en-cataluna-y-hoy-tendria-150-anos/6432608/>
- ✓ Sánchez, R. (2018). *Juan Sardá y la política monetaria del plan de estabilización*. Departamento de Teoría Económica y Economía Política de la Universidad de Sevilla. Recuperado el 11 de mayo de 2019 de http://www.usc.es/estaticos/congresos/histec05/b1_sanchez_lissen.pdf

- ✓ Sánchez, C. (2017). El BdE alienta nuevas fusiones y dice que la banca hace más vulnerable la economía. Recuperado el 9 de junio de 2019 de https://www.elconfidencial.com/economia/2017-05-30/banco-de-espana-morosidad-fusiones-informe-anual-rentabilidad-tipos-de-interes-margenes-banco-popular-inmobiliario_1390493/
- ✓ Santiago, J. (2013). *Antecedentes del sistema monetario de la peseta*. Recuperado el 9 de mayo de 2019 de <https://www.ucm.es/data/cont/docs/446-2013-08-22-13%20antecede.pdf>
- ✓ Sotelsek, D y Pavón, L. (2014). *Evolución de los Acuerdos de Basilea: diagnóstico de los estándares de regulación bancaria internacional*. Recuperado el 8 de junio de 2019 de <http://www.economia.unam.mx/publicaciones/nueva/econunam/25/03sotelsekypavon.pdf>
- ✓ Suárez, R. (2013). *La banca electrónica en España*. (Tesis Máster Oficial en Banca y Finanzas). Universidade da Coruña. La Coruña. Recuperado el 3 de mayo de 2019 de https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/11690/SuarezGomez_Roman_TFM_2013.pdf?sequence=2&isAllowed=y
- ✓ Tauler, R. (2014). *Arte griego en las monedas*. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de <https://www.numismaticodigital.com/noticia/800/articulos-numismatica/arte-griego-en-las-monedas.html>
- ✓ De la Torre, N. (2018). *Evolución de algunos parámetros del sector bancario en España en la última década*. (Trabajo fin de Grado). Universidad Politécnica de Cartagena. Murcia. Recuperado el 9 de junio de 2019 de <http://repositorio.upct.es/bitstream/handle/10317/7232/tfg-torre-n-evo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ✓ Tortella, T. (1989). Los Archivos Bancarios Españoles en la actualidad. *Boletín de la ANABAD*. Recuperado el 25 de abril de 2019 de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=798108>
- ✓ Vázquez, A.M. (2006). *Sistema monetario romano*. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de https://www2.uned.es/geo-1-historia-antigua-universal/ROMA/sistema_monetario_romano.htm
- ✓ Vicente, J (2019). *Los orígenes de la moneda china*. Recuperado el 1 de mayo de 2019 de <https://www.numismaticodigital.com/noticia/9480/rumbo-a-lo-desconocido/los-origenes-de-la-moneda-china.html>

De la Unidad Didáctica.

- ✓ Agea, L. (2019). Evaluación. Material no publicado.
- ✓ Agea, L. (2019). *Evaluación 2018-2019 UJA*. Universidad de Jaén. Jaén. Recuperado de https://dv.ujaen.es/goto_docencia_fold_956075.html
- ✓ Arjona, J., Campos, M., Colino, A., García, N., Lozano, P., Peña, F., Plaza, A., Ruiz, J. y Santiago, M. (2019, marzo). Econopoly. Ponencia presentada en *X Jornadas de Innovación Docente e Iniciación a la Investigación Educativa*, Jaén. España. Pendiente de publicación a 20/05/2019
- ✓ Arenas, P. (2019). *Evaluación*. Universidad de Jaén. Jaén. Recuperado de https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_681861_download.html
- ✓ Boletín Oficial de la Junta de Andalucía. Orden de 14 de julio de 2016, por la que se desarrolla el currículo correspondiente a la Educación Secundaria Obligatoria en la Comunidad Autónoma de Andalucía, se regulan determinados aspectos de la atención a la diversidad y se establece la ordenación de la evaluación del proceso de aprendizaje del alumnado.
- ✓ Boletín Oficial de la Junta de Andalucía. Decreto 111/2016 del 14 de junio por el que se establece la ordenación y el currículo del Bachillerato en la Comunidad Autónoma de Andalucía. Boletín Oficial de la Junta de Andalucía.
- ✓ Boletín Oficial del Estado. Real Decreto 1105/2014, de 26 de diciembre, por el que se establece el currículo básico de la Educación Secundaria Obligatoria y del Bachillerato.
- ✓ Estadísticas Territoriales INE base. Recuperado de <http://www.ine.es/FichasWeb/RegMunicipios.do?fichas=49&inputBusqueda=&comunidades=8997& botonFichas=Ir+a+la+tabla+de+resultados>.
- ✓ IES Virgen del Carmen (2018). Plan de Actividades Extraescolares y Complementarias. Jaén: IES Virgen del Carmen. Recuperado de <https://www.iesvirgendelcarmen.com/ies/sites/default/files/media/PLAN%20%20ACT.%20EXTRAESC.%202016-2017.pdf>
- ✓ IES Virgen del Carmen (2016). Plan de Centro. Jaén: IES Virgen del Carmen. Recuperado el 7 de mayo de <https://www.iesvirgendelcarmen.com/ies/sites/default/files/documentos/PLAN%20DE%20CENTRO.pdf>

- ✓ Gómez, G. (2019). *Módulo 1 – Metodología*. Universidad de Jaén. Jaén.
Recuperado de https://dv.ujaen.es/goto_docencia_fold_233211.html
- ✓ Jiménez, R. (2019). *Economía 4º de ESO. Tema 8. Economía Personal*.
Universidad de Jaén. Jaén. Recuperado de
https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_955600_download.html
- ✓ Martínez, R. (2019). *BIG QUESTION*. Material no publicado.
- ✓ Martínez, R. (2019). *Programación por competencias: estrategias metodológicas*. Material no publicado.
- ✓ Murgado, E. (2019). *Transparencias Actividades Didácticas*. Universidad de
Jaén. Jaén. Recuperado de
https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_964305_download.html
- ✓ Pulido, E. (2019). Recursos educativos convencionales. Universidad de Jaén.
Jaén. Recuperado de
https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_966510_download.html
- ✓ Pulido, E. (2019). Recursos educativos tecnológicos. Universidad de Jaén.
Jaén. Recuperado de
https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_966509_download.html
- ✓ Pulido, E. (2019). *Plickers-guiade-uso*. Universidad de Jaén. Jaén.
Recuperado de
https://dv.ujaen.es/goto_docencia_file_869323_download.html

4. ANEXOS

Todo el material disponible en los anexos, son de elaboración propia.

- Anexo 4.1. Tabla Resumen Unidad Didáctica
- Anexo 4.2. Tabla INE datos de Jaén
- Anexo 4.3. Planos del centro
- Anexo 4.4. BIG QUESTION
- Anexo 4.5. Dinámica “El alumno profe”
- Anexo 4.6. Caso Práctico / WebQuest.
- Anexo 4.7. Tarea de Consolidación. Plicker
- Anexo 4.8. Tarea de Ampliación
- Anexo 4.9. Examen de Unidad Didáctica
- Anexo 4.10. Examen de recuperación
- Anexo 4.11 Actividad Complementaria. Econopoly.
- Anexo 4.12 Distribución de Sesiones y Competencias.

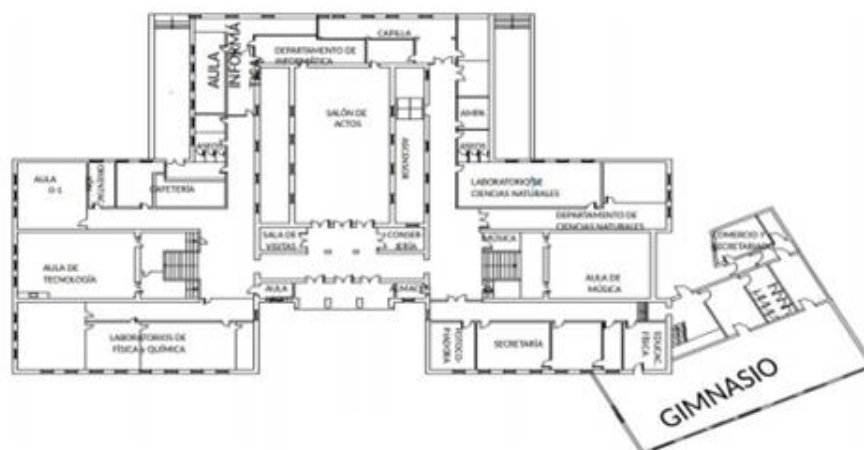
Anexo 4.1. Tabla Resumen Unidad Didáctica

Objetivos	Contenidos	Criterios de Evaluación	Estándares de Aprendizaje Evaluables	Competencias	Instrumento de evaluación
3.3.2. Diferenciar entre los diferentes productos bancarios (préstamos, cuentas bancarias, tarjetas, hipotecas).	El dinero. Relaciones bancarias. La primera cuenta bancaria. Información. Tarjetas de débito y crédito.	8.2.1. Reconocer el funcionamiento básico del dinero y diferenciar las diferentes tipos de cuentas bancarias y de tarjetas emitidas como medios de pago valorando la oportunidad de su uso con garantías y responsabilidad.	4.1 Comprende los términos fundamentales y describe el funcionamiento en la operativa con las cuentas bancarias.	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP.	Rúbrica 50% Examen 45% Registro anecdótico 5%
			4.2. Valora y comprueba la necesidad de leer detenidamente los documentos que presentan los bancos, así como la importancia de la seguridad cuando la relación se produce por internet.		
			4.3. Reconoce el hecho de que se pueden negociar las condiciones que presentan las entidades financieras y analiza el procedimiento de reclamación ante las mismas.		
			4.4. Identifica y explica las distintas modalidades de tarjetas que existen, así como lo esencial de la seguridad cuando se opera con tarjetas.		
3.3.1. Comprender y valorar la relevancia de las dimensiones económica, equitativa y ecológica del presupuesto familiar. 3.3.4. Saber realizar un presupuesto personal.	Realizar un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos, controlar su grado de cumplimiento y las posibles necesidades de adaptación	8.2.2. Decidir con racionalidad ante las alternativas económicas de la vida personal relacionando éstas con el bienestar propio y social. 8.2.5. Realizar un presupuesto personal distinguiendo entre los diferentes tipos de ingresos y gastos, controlar su grado de cumplimiento y las posibles necesidades de adaptación.	1.1. Elabora y realiza un seguimiento a un presupuesto o plan financiero personalizado, identificando cada uno de los ingresos y gastos. 1.2. Utiliza herramientas informáticas en la preparación y desarrollo de un presupuesto o plan financiero personalizado. 1.3. Maneja gráficos de análisis que le permiten comparar una realidad personalizada con las previsiones establecidas.	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP.	Lista de Cotejo 50% Examen 45% Registro anecdótico 10%

Anexo 4.2. Tabla INE datos de Jaén.

Indicadores		Fecha	Valor
Padrón: Población Total		2018	638.099
Padrón: Población Total (varones)		2018	315.549
Padrón: Población Total (mujeres)		2018	322.550
IDB. Tasa Bruta de Mortalidad (defunciones por mil habitantes)		2017	10,34
IDB. Tasa Bruta de Natalidad (nacidos por mil habitantes)		2017	7,67
IDB. Tasa de Fecundidad (nacidos por mil mujeres)		2017	34,59
IPC		2019M03	102,926
IPC. Variación Interanual		2019M03	0,9
DIRCE. Número de empresas		2018	34.030
DIRCE. Industria (nº empresas)		2018	3.175
DIRCE. Construcción (nº empresas)		2018	3.571
DIRCE. Comercio, transporte y hostelería (nº empresas)		2018	15.429
DIRCE. Total servicios (nº empresas)		2018	11.855
- DIRCE. Información y comunicaciones (nº empresas)		2018	267
- DIRCE. Actividades financieras y de seguros (nº empresas)		2018	953
- DIRCE. Actividades inmobiliarias (nº empresas)		2018	1.002
- DIRCE. Actividades profesionales y técnicas (nº empresas)		2018	4.355
- DIRCE. Educación, sanidad y servicios sociales (nº empresas)		2018	2.301
- DIRCE. Otros servicios personales (nº empresas)		2018	2.977
EPA. Tasa Actividad (%)		2019T1	53,12
EPA. Tasa de paro (%)		2019T1	20,35
EPA. Ocupados (miles de personas)		2019T1	224,4
CRE. PIB a precios de mercado (miles de euros)		2016	10.919.418
CRE. PIB per cápita (euros)		2016	16.956
Censo Agrario. Número de Explotaciones		2009	65.960
Censo Agrario. Superficie agrícola		2009	697.360,22
Censo Agrario. Unidades ganaderas totales		2009	109.892,51
Censo 2011: Total viviendas familiares		2011	343.916
Censo 2011: Total viviendas principales		2011	247.993
Censo 2011: Viviendas secundarias		2011	37.002
Censo 2011: Viviendas vacías		2011	58.921

Anexo 4.3. Planos del centro



Planta Baja. Fuente IES Virgen del Carmen.



Primera Planta. Fuente IES Virgen del Carmen.



Segunda Planta. Fuente IES Virgen del Carmen.

Anexo 4.4. Caso Práctico / WebQuest.

Responde las preguntas, navegando previamente en los siguientes links. Generaremos un debate en clase sobre las preguntas 5 y 6.

<https://www.iahorro.com/>

<https://www.helpmycash.com/>

<https://www.helpmycash.com/tarjetas/#que-son-las-tarjetas-y-para-que-sirven>

<https://www.helpmycash.com/tarjetas/#los-3-tipos-de-tarjetas-mas-habituales>

<https://www.helpmycash.com/tarjetas/#pago-movil-el-sustituto-de-las-tarjetas>

<https://www.helpmycash.com/banco/pagar-con-el-movil/>

<https://bizum.es/>

<https://economipedia.com/actual/por-que-es-importante-leer-la-letra-pequena-de-los-contratos-bancarios.html>

1. ¿Cuesta dinero mantener activa la cuenta en un banco? Justifica tu respuesta
2. ¿Son siempre las tarjetas de crédito gratuitas?
3. ¿podríamos decir que los móviles son los sustitutos de las tarjetas? ¿Por qué?
4. ¿Ofrecen todos los bancos los préstamos y/o hipotecas con las mismas condiciones? Pon al menos, un ejemplo.
5. ¿Podrán las tarjetas ser sustituidas por el móvil? ¿Preferirías pagar con tarjeta o con móvil?
6. ¿Qué opinas de aplicaciones como BIZUM? ¿crees que sustituirán a las transferencias bancarias?
7. ¿Son los bancos totalmente fiables y puedo contratar con ellos sin leer lo que me dan?

¿Cómo activar BIZUM?

¡Encuentra tu banco y haz click en su logo!



Anexo 4.5. BIG QUESTION

Le haremos la pregunta ¿qué harías con 1.000€ si vivieras sólo o sólo?. Comprobaremos que opiniones iniciales tienen, qué comprarían y en qué se los gastarían. Le mostraremos los gastos cotidianos, de alquiler y de coche si lo hubiera. Le pediremos que hagan una comprobación de los gastos con respecto a los 1.000 euros que tienen y, finalmente, comprobaremos si su opinión ha cambiado.

A los alumnos les pediremos que recojan sus ideas a diario, y al final les pediremos que las lean con el objetivo de que ellos mismos comprueben si han cambiado de idea y si harían algo diferente con esos 1.000 euros.

**¿Qué harías con una
nómina de 1.000 euros?**

**¿Podríamos pedir un préstamo
para comprar un coche?**

Para tratar el tema, utilizaremos 4 tipos diferentes de tareas:

1. Tareas de Conocimiento.

- a. El profesor, lanzará la pregunta de qué comprarían con 1.000 euros. Tras dejarles hablar durante 5 minutos, el profesor propondrá al alumnado buscar los gastos mensuales que tiene una familia de 4 personas, compuesta por padre, madre y dos hijos. Contaríamos solamente los gastos de comida, ropa, gasolina y dos actividades extraescolares por cada hijo (por ejemplo, academia de inglés y natación). Suponiendo que tenemos una clase de 25 alumnos, haremos 5 grupos de 5.

CCL, CMCT,
CD, CAA,
CSC, SIEP.

- b. Suponiendo que tenemos una clase de 25 alumnos, haremos 5 grupos de 5.
- c. Cada grupo, deberá pensar y debatir acerca de los gastos que ven en su familia, y hacer una estimación de cuánto creen que gastarían.
- d. El alumnado deberá recoger la información y redactar un resumen que luego expondrá.
- e. Cada alumno, individualmente, debe de realizar un diario con lo que han hablado en clase.

2. Tareas de Síntesis.

1. El profesor, tras leer cada uno de los trabajos, creará una hoja resumen con todos los gastos que ha incluido el alumnado, poniendo unos datos que sean más cercanos a la realidad. Por ejemplo:

Detalle del gasto	Gasto mensual
Alquiler (compartiendo con 2 personas más)	200€
Coche: 70 euros de gasolina cada 1.000 km 400€ anuales de seguro 100€ anuales de impuestos 50€ anuales de ITV	115€
Salir dos noches de fiesta. A cenar (30€) y luego a una discoteca (20€, considerando 10€ la entrada y 5€ cada bebida extra). 50€ cada día de salida.	100€
Internet+móvil: (consideramos que tienen su tarifa móvil y comparten gastos de la fibra con compañeros)	30€
Comida y bebida: 50€ por semana	200€
Luz, agua y gas ciudad. Estimamos una media de 150€ al mes, a repartir entre los 3 compañeros. Tener en cuenta que meses de invierno (calefacción) y verano (aire acondicionado), el importe puede ser mayor	50€
Otros gastos. Como puede ser comprarse dos atos de ropa, un videojuego nuevo o cualquier cosa de ocio.	70€
Total	765€

Salario: 1.000€. Gastos estimados mínimos. 765€.

Ahorro: 235€

Una vez llegados a este punto, lanzaríamos al alumnado preguntas cómo. ¿qué opinas de los gastos fijos? ¿Creías que serían tan altos? Puesto que algún imprevisto, por ejemplo, que haya que arreglar el coche, puede suponer más de 300 o 400€, ¿qué harías con los 235€ que sobrarían?

Adicionalmente, le enseñaremos a los alumnos algunos ejemplos de APP (ya sea de bancos o de la Store) que hacen comparativas entre salario y gastos mensuales. Les podrá servir además de ejemplo para el trabajo de presupuesto personal que tendrán que realizar, y que se corregirá mediante una lista de cotejo (ver práctica expuesta en clase).

CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP.

3. Tareas de Aplicación.

Una vez el alumnado ha aprendido todo lo anterior, tendrá que reunirse en grupo para realizar un trabajo cooperativo sobre el Presupuesto Personal.

En este trabajo, expresarán las diferencias acerca del primer presupuesto que hicieron y el segundo.

Además, cada grupo escogerá a un vocal, que expresará a toda la clase cómo les ha cambiado el punto de vista respecto al primer trabajo.

Tendrán también que reflexionar sobre los tipos de productos bancarios que más le interesarían y explicar el por qué.

CCL, CMCT, CD,
CAA, CSC, SIEP.

4. Tareas de Juicio, Valor y Respuesta.

- Individualmente, cada alumno deberá de preparar un informe acerca de las diferencias que ha aprendido, y lo que cree que han aprendido sus compañeros.
- En este informe, además deberán de expresar si les ha cambiado la opinión acerca del presupuesto. Adicionalmente, deberán de responder a una pregunta de si ahora evalúan más lo que le dan sus padres, ahora que saben algunos de los gastos extra e importes, que antes desconocían.
- Le haremos razonar acerca de este presupuesto personal, y si habría mucha diferencia con respecto a un presupuesto que tuvieran en su empresa.
- Para acabar, intentaríamos que un ejecutivo o ejecutiva de banca dé una charla (en función del tiempo, veríamos si en clase o en una visita a la central), con el objetivo de:

CCL,
CMCT,
CD, CAA,
CSC, SIEP.

- Explicar ejemplo de empresas que han triunfado gracias al carácter ahorrativo de su gerente.
- Explicar rápidamente algunos de los productos que tienen los bancos (con el objetivo de ayudarles para el otro trabajo del tema, ver práctica expuesta)
- Dar ejemplos de cómo se puede usar el banco para ahorrar (por ejemplo, depósito bancario o cuenta asociada exclusiva para ahorro).

Para ello utilizaremos la sesión de la actividad complementaria.

Anexo 4.6. Dinámica “El alumno profe”.

El profesor se ha hecho un esguince de pie y rodilla jugando a fútbol. Debido a la actual crisis y que sólo faltará a clase una semana (tres sesiones), no pueden enviar a ningún otro profesado para sustituirle. Por lo tanto, el director ha propuesto un concurso para el cual, participará el alumnado en grupos de cuatro o cinco.

El concurso consiste en realizar un mapa conceptual con el temario que se les ha explicado anteriormente. Una vez realizado, deberán decidir qué materia dan en cada una de las sesiones y si realizarían algunos ejercicios adicionales a la explicación. El equipo que mejor resumen y planificación tenga, sería el encargado de impartir la clase durante esa semana.

Con esta dinámica, buscamos el objetivo de que el alumnado empatice con la actividad del profesor, y fomentamos el trabajo colaborativo y la competitividad. Además, repasarán todo lo dado en la unidad y realizarán un resumen general. En caso de que haya tiempo suficiente, un miembro de cada equipo efectuará una exposición rápida de cómo harían la clase y qué puntos explicarían.

El alumno la realizará en clase para que el profesor pueda resolver las dudas que puedan salir.

Una vez estén todos los esquemas hechos, el profesor los revisará, escogerá el que esté más completo y le añadirá los puntos clave que le puedan faltar. Una vez realizado, imprimirá copias de ese esquema para repartirlo al resto de la clase, que les servirá previo al examen para poder realizar rápidamente un repaso de la asignatura.

Además de las múltiples competencias que se tratarán (a pesar de tratar todas, resaltamos las de Aprender a Aprender, Cívico y Social y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor), podemos conseguir buen feedback de qué les ha parecido la Unidad al alumnado, y si entre las actividades que proponen podemos obtener alguna mejora para años posteriores.

¿Qué es una tarjeta de débito?

- ☒ A Una tarjeta con saldo limitado, cuyo gasto se descuenta de la cuenta inmediatamente.
- ☐ B Una tarjeta con saldo ilimitado, cuyo saldo se descuenta de la cuenta pasados unos meses.
- ☐ C Una tarjeta exclusiva para comprar por internet



La tarjeta de crédito, permite disponer de fondos sin necesidad de tenerlos

- ☒ A Verdadero
- ☐ B Falso, ninguna tarjeta lo permite
- ☐ C Falso, las tarjetas que lo permiten son las de débito



Si nada más cobrar mi salario, guardo un 15% para imprevistos, ¿qué opinas?



- ☐ A Que no estás aprovechando bien tu dinero
- ☒ B Que tendré un presupuesto positivo y conseguiré ahorrar
- ☐ C Que tu posibilidad de tener un presupuesto en números negativos es alta

Para los préstamos personales, los bancos ofrecen más dinero y a menor interés que para las hipotecas



- ☐ A Verdadero
- ☒ B Falso

Anexo 4.8. Tarea de Ampliación.

El alumnado tendrá la posibilidad de realizar un trabajo relacionado con el ahorro/endeudamiento y planificación. Para ello, les pediremos que realicen una simulación de cómo organizar un presupuesto familiar, y nos den unos pasos claros a seguir de cómo se debe de realizar esta planificación.

Le daremos adicionalmente estas páginas webs para comenzar a orientarlos en el trabajo y cómo buscar la información.

<https://cuidatufuturo.com/team-view/planificar-organizar-finanzas-familiares/>

<https://reinventatudinero.com/como-planificar-tus-finanzas-personales/>

<https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-y-economia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>

<https://www.educaixa.com/-/el-ahorro-y-el-endeudamiento-familiar>

https://www.elconfidencial.com/economia/2018-03-29/ahorro-renta-familias-hogares-vivir-encima-posibilidades_1542438/

https://elpais.com/economia/2018/06/29/actualidad/1530263188_662126.html

Dado que son actividades de ampliación, que sólo sirve para sumar nota en la evaluación final y está directamente relacionado con la alumna de altas capacidades, tendrán total libertad para realizarlo.

Además, podrán comprobar por ellos mismos que todos los puntos de la unidad están relacionados entre sí.

Trabajarán sobre todo la competencia Digital, Aprender a Aprender y Sentido de Iniciativa y Espíritu Emprendedor.

Anexo 4.9. Examen de Unidad Didáctica
Examen Tema 8: Economía Personal. 4º ESO
Apellidos:
Nombre:

1. ¿Qué es una tarjeta de Crédito? ¿Y una de débito?

2. Juan trabaja alrededor de 8 meses al año, coincidiendo con la temporada alta costera. Su salario base es medio y depende mucho de los objetivos. Su mujer Pepa, trabaja exclusivamente los meses de invierno en la campaña de aceituna, el resto del año cobra el paro agrario. Entre los dos, ganan mensualmente una media de 1.400 euros. Además, tienen una hija pequeña de 3 años. Quieren comprarse una casa en su pueblo. ¿podrían asumir una hipoteca a 25 o 30 años? Justifica tu respuesta.

3. ¿Para qué sirve un plan de pensiones?

4. Marta trabaja como autónoma en una empresa de coches. Debido a su contrato, su cotización en la seguridad social no le garantiza tener un salario medio cuando se jubile. Además, no consigue ahorrar porque le gusta mucho comprarse cosas. ¿Sería una buena opción contratar un plan de pensiones? ¿Por qué?

5. Define presupuesto.

6. Pedro gana 1.000 euros netos al mes. De esos 1.000€ un 35% lo destina a pagar el alquiler y un 20% a pagar el coche. Además, Pedro paga 60€ por el Movistar Fusión y tiene un iPhone a plazos que le cuesta 20€ más. Mensualmente, gasta 200€ en comer y sale de fiesta una vez al mes, cada vez que sale gasta 50€. Además, cada dos meses gasta 100 € de luz y agua, y todos los meses unos 60€ en gasolina.

Pedro quiere mudarse a un piso con piscina, pero el alquiler de ese piso le supone un 45% de su salario.

¿Le permite el presupuesto a Pedro mudarse a ese piso con piscina? Justifica tu respuesta

Anexo 4.10. Examen de recuperación

Examen Recuperación Tema 8: Economía Personal. 4º ESO

Apellidos:

Nombre:

1. ¿Qué es un presupuesto? ¿Tiene sentido tener un presupuesto personal? Justifica tu respuesta

2. Juan trabaja alrededor de 8 meses al año, coincidiendo con la temporada alta costera. Su salario base es medio y depende mucho de los objetivos. Su mujer Pepa, trabaja exclusivamente los meses de invierno en la campaña de aceituna, el resto del año cobra el paro agrario. Entre los dos, ganan mensualmente una media de 1.400 euros. Además, tienen una hija pequeña de 3 años. Quieren comprarse una casa en su pueblo. ¿Podrían asumir una hipoteca a 25 o 30 años? Justifica tu respuesta.

3. ¿Un plan de pensiones sólo debe de contratarlo gente con más de 50 años? Justifica tu respuesta.

4. ¿Qué es un seguro? Nombra al menos dos tipos de seguros

5. ¿Qué diferencia hay entre un préstamo y una hipoteca? ¿Y entre una tarjeta de crédito y de débito?

6. Define el riesgo.

Anexo 4.11 Actividad Complementaria. Econopoly.

Tablero, tarjetas y ficha a rellenar.





	Ingresos / Earns	Cantidad / Amount	Gastos / Expenses	Cantidad / Amount	Total
Ronda 1 / Round 1					
	Resultado Ronda				
Ronda 2 / Round 2					
	Resultado Ronda				
Ronda 3 / Round 3					
	Resultado Ronda				
.					
Ronda 12 / Round 12					
	Resultado Ronda				
Resumen / Summary	Total Beneficios / Total Ea				
	Total Gastos / Total Expen				
	Meses con saldo positivo / Months witl				
	Meses con saldo negativo / Months wit				
	Opinion Personal / Persor				

Anexo 4.12. Distribución de Sesiones y Competencias.

Sesión	Tipo de Actividad	Actividades	Competencias tratadas
1º	Iniciación Desarrollo	Brainstorming Introducción de los productos bancarios. Vídeos	CCL, CD, CAA, CSC, SIEP.
2º	Desarrollo Ampliación	Caso Práctico / Webquest Productos Bancarios Tiempo restante para trabajo en grupo de productos bancarios	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
3º	Desarrollo Ampliación Refuerzo	Introducción al Presupuesto Personal. BIG QUESTION Propuesta al alumnado más avanzado de trabajo extra para subir nota El alumnado menos avanzado, deberá realizar un glosario	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
4º	Desarrollo Consolidación	BIG QUESTION Tiempo restante para trabajo en grupo de productos bancarios	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
5º	Consolidación	Exposición trabajo productos bancarios	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
6º	Consolidación	Exposición trabajo presupuesto personal	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
7º	Consolidación	Dinámica y Gamificación	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
8º	Actividad Complementaria	Visita de un responsable de un banco o caja, con el objetivo de que relacionen lo aprendido y descubran que hay productos elaborados para ellos mismos.	CCL, CAA, CSC, SIEP.
9º	Evaluación	Realización de un examen	CCL, CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP
10º	Actividad Complementaria	Juego Econopoly	CMCT, CD, CAA, CSC, SIEP