



*Estrategía*  
MISIÓN - VISIÓN - VALORES  
SOCIOS  
**CPT** 2025

# El Dinero y las Finanzas

# Origen, Concepto, Desarrollo e Importancia del Dinero

El dinero como tantos fenómenos de la vida, de la sociedad, del universo y en este caso de la Económica, tiene su historia.

Y si fue como comenzó todo:

TRUEQUE

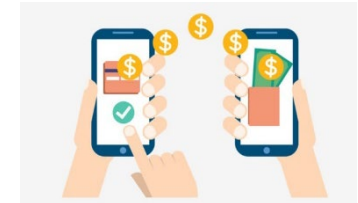
DINERO  
MERCANCÍA

DINERO  
METÁLICO

BILLETES

DINERO  
PLÁSTICO

DINERO  
ELECTRÓNICO



# ¿Qué es el dinero?

Finalmente no es aquello que piensa el común de la gente, no es tan solo monedas o billetes; el dinero es:



❖ Un medio de intercambio, una medida de valor y una acumulación de valor.”

Autor: Soule

Para que el dinero sea un medio de intercambio común y generalmente aceptado por la sociedad, debe satisfacer los siguientes tres criterios:

- ✓ **Debe ser intercambiable:** intercambiarlos por otros bienes.
- ✓ **Debe ser una unidad contable:** medir y comparar el valor de otros bienes o deudas.
- ✓ **Debe ser un conservador de valor:** cuando un bien es adquirido con el objetivo de conservar el valor comercial.



# Valor y las formas del dinero

El dinero es una unidad de medida para el valor o como una unidad de cuenta; esto significa que podemos medir, dimensionar o asignar valor a todos los productos en términos de dinero.

Veamos a continuación una descripción de los agregados monetarios más conocidos:

- ✓ **Efectivo:** Monedas y Billetes en circulación.
- ✓ **Depósitos a la vista:** son cuentas en las que el titular puede efectuar depósitos y giros.
- ✓ **Depósitos a plazo:** el dinero depositado en una institución financiera.
- ✓ **Cheques de viaje:** aquel que expide una institución bancaria u otras agencias autorizadas.

# Funciones del Dinero

Las funciones del dinero en la economía, precisemos ahora las esenciales de la manera siguiente:

- ✓ **Unidad de medida para el valor:** podemos mensurar el valor de todos los productos en términos de dinero.
- ✓ **Medio de intercambio:** la persona tiene un producto puede venderlo o intercambiarlo por dinero.
- ✓ **Acumulador o sintetizador de valor:** Valor que convencionalmente se le ha asignado.
- ✓ **Medio de pagos diferidos:** el consumidor pagar el precio de un bien durante un periodo de tiempo.

# Los activos y pasivos para la creación de riqueza

En Economía, como en las finanzas, el dinero proyecta conceptos de activo y pasivo que son muy útiles en el manejo de las finanzas personales y de la familia:

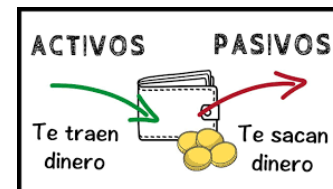
## **Pasivo:**

- La hipoteca de una casa.
- Saldos de las tarjetas de crédito.
- Un préstamo para la compra de un automóvil.

También llamado deuda, es el dinero que una persona debe.

## **Activo:**

- Una cuenta de ahorros.
- Un plan de retiro
- Acciones y bonos
- Una casa o apartamento, un lote, un negocio etc.



Un activo son los bienes y servicios que adquiere una persona o familia con la finalidad de satisfacer sus necesidades.