

4.º ESO · ECF · UNIDAD 1

Tu presupuesto personal

Ingresos y gastos, presupuesto previsto y real, ahorro con meta, deudas y hoja de cálculo

1

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir tus ingresos de tus gastos, y los gastos fijos de los variables.
- Hacer un presupuesto y compararlo con lo que gastas de verdad.
- Ponerte una meta de ahorro con cifra y plazo.
- Reconocer cuándo empiezas a endeudarte y qué cuesta pedir prestado.
- Montar tu presupuesto en una hoja de cálculo, con su gráfico.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es septiembre en **4.º B** del IES Ribera Norte. Inés Varela, la profesora de la optativa, anuncia que este curso la clase montará un observatorio de la economía de Valdelana y que empezarán por lo más cercano: el dinero de cada cual. Dani cree que su paga se evapora sin saber cómo, y Salma sospecha que no es el único. Para saberlo, durante dos semanas todos registrarán sus gastos y después elaborarán un presupuesto mensual ficticio. En esta unidad aprenderás a hacerlo con orden: qué entra, qué sale, qué se ahorra y qué se puede ajustar.

❓ **¿Sabes cuánto dinero te llega al mes y de dónde sale? Escribe una cifra aproximada y compárala dentro de una semana con lo que de verdad ha pasado. Si prefieres no usar cifras personales, inventa un caso verosímil.**

❓ **Piensa en algo que pagas cada mes sin pensar en ello. ¿Lo usaste la semana pasada?**

❓ **Si quisieras ahorrar para algo que cuesta 90 €, ¿qué dos datos necesitarías para saber cuándo lo tendrás?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 De dónde viene y adónde va tu dinero

1.2 Tu presupuesto: previsto frente a real

1.3 Ahorrar con una meta

1.4 Cuando gastas más de lo que ingresas

1.5 Tu presupuesto en una hoja de cálculo

Cuatro formas de ordenar tus gastos

🔁

Fijos

Se repiten casi igual cada mes.



Variables

Cambian de un mes a otro.

🛟

Necesidades

Lo que hace falta para vivir y estudiar.

🎁

Deseos

Lo que apetece, pero podrías no tener.

CLAVE

Planifica con lo que llega **seguro** y guarda lo que llega por sorpresa.

Cuatro suscripciones, dos decisiones

DECISIÓN	AL MES	AL AÑO
Mantener las cuatro	33 €	396 €
Cancelar vídeo y juegos	13 €	156 €
Ahorro anual	20 €	240 €

CLAVE

La paga de Dani es de 50 €: las cuatro cuotas se llevan el **66 %**.

Cinco pasos para un presupuesto

1 → Ingresos
Solo los regulares.

2 → Reparto
Fijos, variables y ahorro.

3 → Anotar
Lo que de verdad gastas.

4 → Comparar
Desviación = real − previsto.

5 → Ajustar
El mes siguiente.

CLAVE
Una desviación no es un fracaso: es **información** para prever mejor.

Previsto frente a real

PARTIDA	PREVISTO	REAL	DIFERENCIA
Transporte	12 €	12 €	0 €
Móvil	10 €	10 €	0 €
Ocio	15 €	24 €	+9 €
Ropa	8 €	14 €	+6 €
Ahorro	15 €	0 €	−15 €

CLAVE

Ocio y ropa suman **15 €** de más: justo el ahorro que se perdió.

Lo que se desvió del plan

Diferencia entre lo real y lo previsto en el mes del caso (cifras inventadas).

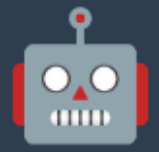


Caso ficticio del libro.

CLAVE

Antes de recortar, pregúntate si fue algo **puntual** o un hábito.

¿Es buen consejo?



Asistente simulado

«Con 20 € de paga, ahorra el 50 % y destina 30 € a ocio.»

1. **Calcula.** El 50 % de 20 € son 10 €.
2. **Suma.** 10 € de ahorro y 30 € de ocio son 40 €.
3. **Compara.** La paga es de 20 €: no cuadra.

✔ **Un consejo que no suma bien no sirve: comprueba siempre las cifras.**

Ahorrar con meta

1. **Meta**
   300 € en doce meses.
2. **Cuota**
   300 ÷ 12 = 25 € al mes.
3. **Págate primero**
   Aparta el ahorro al recibir el dinero.
4. **Fondo**
   Una reserva para imprevistos.

CLAVE

Regla de las **24 horas**: ante una compra no prevista, espera un día.

Deuda razonable y deuda peligrosa



Razonable

- Financia algo que ayuda a ganar más
- La cuota cabe en tu presupuesto
- Sabes cuánto cuesta

VS



Peligrosa

- Cubre gastos corrientes
- Se repite cada mes
- Se pide para pagar otra deuda

CLAVE

Pedir 30 € y devolver 33 € es un **10 %** por tres meses: toda deuda tiene precio y plazo.

Tu presupuesto en la hoja de cálculo

COLUMNA	QUÉ LLEVA	EJEMPLO
A	Partidas	Ocio
B	Previsto	15
C	Real	24
D	Diferencia	=C2-B2

CLAVE

Los totales con **=SUMA(B2:B6)** y un gráfico de barras agrupadas con título y ejes.

REPASO

Ideas clave de la unidad

- {'titulo': 'Ingresos y gastos', 'texto': 'Planifica con los regulares; anota para ver datos y no impresiones.'}
- {'titulo': 'Previsto y real', 'texto': 'La desviación es real – previsto y te dice qué corregir.'}
- {'titulo': 'Meta de ahorro', 'texto': 'Importe y plazo: meta ÷ meses = cuota.'}
- {'titulo': 'Deuda', 'texto': 'Tiene un precio (el interés) y un plazo.'}

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Si prevés gastar 15 € en ocio y gastas 24 €, ¿cuál es la desviación en euros?

A +9 €

B −9 €

C +60 €

✔️ Real − previsto = 24 − 15 = +9 €, un 60 % más de lo previsto.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Necesitas 300 € en doce meses. ¿Cuánto apartas cada mes?

A 30 €

B 25 €

C 12 €

✔️ 300 ÷ 12 = 25 € al mes.

REPASO

Ideas clave

- **Dinero que entra y sale.** Ingresos y gastos, fijos y variables, necesidades y deseos, gastos hormiga y suscripciones.
- **Presupuesto.** Previsto y real, desviación en euros y porcentaje, desviación favorable y desfavorable, gráfico de barras.
- **Ahorro.** Meta con cifra y plazo, pagarte primero, fondo para imprevistos.
- **Endeudamiento.** Interés y coste, bola de nieve, señales de alarma.
- **Hoja de cálculo.** Celdas y fórmulas, totales y diferencias, gráfico.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Si apuntaras durante dos semanas todo lo que gastas, ¿qué partida crees que te sorprendería más?

2 Piensa en una suscripción o un gasto pequeño que pagas sin pensar. ¿La usaste la semana pasada?

3 ¿Qué meta de ahorro, con cifra y plazo, te pondrías para el próximo trimestre?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**	✅ **Test**	👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**