

1.º BACH. · EEAE · UNIDAD 6

Dinero

Funciones del dinero, banca, inversión, medios de pago, deuda y presupuesto

6

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar qué es el dinero, sus funciones y sus características.
- Distinguir las cuentas bancarias y los productos de inversión por su liquidez, riesgo y rentabilidad.
- Comparar renta fija y renta variable y entender la diversificación.
- Usar tarjetas y otros medios de pago con seguridad.
- Conocer los productos de deuda, sus costes y la TAE.
- Elaborar un presupuesto, ahorrar y respetar los límites de endeudamiento.

CONOCIMIENTOS PREVIOS

Para empezar

El dinero está en todas nuestras decisiones: conviene saber qué es, cómo se ahorra, cómo se paga y cuándo endeudarse.

❓ ¿Qué es el dinero? ¿Para qué sirve?

❓ ¿Es habitual tener una relación con el banco? ¿Es importante aprender los conceptos básicos al respecto?

❓ ¿Qué es y para qué sirve hacer presupuestos? ¿Es importante ahorrar? ¿Para qué?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **6.1** El dinero y sus funciones
- **6.2** Relaciones bancarias
- **6.3** Gestión del presupuesto

Las tres funciones del dinero

🔁

Medio de cambio

Facilita los intercambios de bienes.

🏦

Depósito de valor

Permite acumular riqueza y ahorrar.

📏

Unidad de medida

Asigna valor a bienes y servicios.

CLAVE

Estabilidad: **Bitcoin** ha oscilado entre 16 y 66.000 dólares.

Tres tipos de cuentas

CUENTA	DISPONIBILIDAD	REMUNERACIÓN
Cuenta corriente	Plena e inmediata	Nula o muy baja
Cuenta o libreta de ahorro	Similar, con libreta	Muy baja
Depósito a plazo fijo	Se renuncia durante un plazo	Mayor

CLAVE

El Fondo de Garantía de Depósitos cubre hasta **100.000 €** por depositante y entidad.

Renta fija y variable



Renta fija (bonos)

- Remuneración fija pactada
- Riesgo y rentabilidad bajos
- Relación de deuda

VS



Renta variable (acciones)

- Depende de la marcha de la empresa
- Riesgo y rentabilidad altos
- Se es socio de la empresa

CLAVE

Diversifica: entre 10 y 15 inversiones de perfiles diferentes.

¿Cuánto cuesta endeudarse?

PRODUCTO	COSTE MEDIO ANUALIZADO
Préstamo hipotecario	1-4 %
Préstamos personales y al consumo	7-15 %
Tarjeta de crédito aplazada	10-20 %
Descubierto en cuenta	30-50 € + 4-7 %
Préstamos rápidos	20-30 %

CLAVE

La **TAE** mide el coste total anual, con intereses y comisiones.

Objetivos SMART

1. **Específico**
   Algo concreto.
2. **Medible**
   Se sabe si se alcanzó.
3. **Alcanzable**
   Un desafío asumible.
4. **Relevante**
   Importante para ti.
5. **Temporal**
   Con plazo definido.

CLAVE

Ahorra al menos el **10 %** de tus ingresos, como un gasto fijo imprescindible.

El presupuesto de Paula



Paula

Trabaja en un taller mecánico y gana 1.300 € al mes.

CONCEPTO	IMPORTE
Gastos fijos obligatorios	500 €
Variables necesarios	330 €
Variables prescindibles	200 €
Ahorro mínimo (10 %)	130 €

1. Capacidad de ahorro adicional: **140 €**.

2. Ante un imprevisto de 200 €, recortaría ocio o club.

✔️ **Puede ahorrar 270 € al mes.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Con unos ingresos de 1.400 € al mes, ¿cuál es el pago mensual máximo de deudas que recomienda el libro (30 %)?

A 140 €

B 420 €

C 700 €

D 1.400 €

✔️ 1.400 € · 30 % = 420 €.

REPASO

Ideas clave

- **Dinero.** Medio de cambio, depósito de valor y unidad de medida.
- **Inversión.** Liquidez, riesgo y rentabilidad; a más riesgo, más rentabilidad.
- **Renta fija y variable.** Bonos y acciones; diversifica.
- **Seguridad.** PIN, https, límites y cuidado con el phishing.
- **Deuda.** Fíjate en la TAE; solo la hipoteca es aconsejable si es necesaria.
- **Presupuesto.** Ahorra al menos el 10 % y no destines más del 30 % a deudas.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué porcentaje de tus ingresos (paga, trabajo) ahorras? ¿Qué objetivo SMART te propondrías?

2 ¿Aceptarías el sobre con 100 € seguros o el 50 % de probabilidad de 250 €? ¿Qué dice de tu aversión al riesgo?

3 ¿Qué señales te harían sospechar de un mensaje de tu banco que pide tu PIN?



¡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**