

4.º ESO · EFC · UNIDAD 3

Consumir con cabeza y hacer un presupuesto

Educación financiera, consumo inteligente, presupuesto y coste de un viaje

3

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar por qué importa la educación financiera y fijar metas de corto, medio y largo plazo.
- Reconocer qué motivos nos llevan a comprar y cómo influye la publicidad.
- Hacer un presupuesto con ingresos fijos y variables, gastos y ahorro.
- Calcular el coste por persona de un gasto grande, como un viaje, según cuántos vayan.
- Decidir qué hacer cuando los gastos superan a los ingresos.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es noviembre en **4.º de ESO B** del IES Ribera Norte. El viaje de fin de curso ya no es una idea: Inés Varela pide un recuento a mano alzada de quién se apunta y cuánto costaría. Hugo ha repartido una hoja con una tabla de costes y un precio «a ojo», Lucía la lee con el bolígrafo en la boca y Martina, con muletas por el esguince de baloncesto, pregunta si podrá subir al autobús. Al terminar la unidad sabrás cómo se hace un presupuesto, por qué, con gastos fijos que repartir, un viaje puede costar más por persona si van menos, y qué hacer cuando las cuentas no salen.

❓ **Apunta en qué has gastado tu dinero esta semana. ¿Cuánto fue y cuánto te sobró?**

❓ **¿Qué compraste la última vez sin haberlo planeado? ¿Por qué lo hiciste?**

❓ **Un autobús alquilado cuesta lo mismo lleve a 10 personas o a 40, si caben. ¿Qué crees que pasa con lo que paga cada una?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **3.1** La educación financiera y por qué importa
- **3.2** Por qué compramos lo que compramos
- **3.3** El presupuesto: ingresos, gastos y ahorro
- **3.4** Planificar un gasto grande: el viaje
- **3.5** Cuando el presupuesto no sale

Ingresos, gastos, ahorro y deuda



Ingresos

El dinero que entra.



Gastos

El dinero que sale.



Ahorro

Lo que no gastas hoy.



Deuda

Lo que debes y tendrás que devolver.

CLAVE

Una buena meta tiene **cantidad y fecha**: «190 € antes de abril».

Comprar con cabeza



Compra por impulso

- La haces en el momento
- No la habías previsto
- Esperar un día reduce el arrepentimiento

VS



Compra planificada

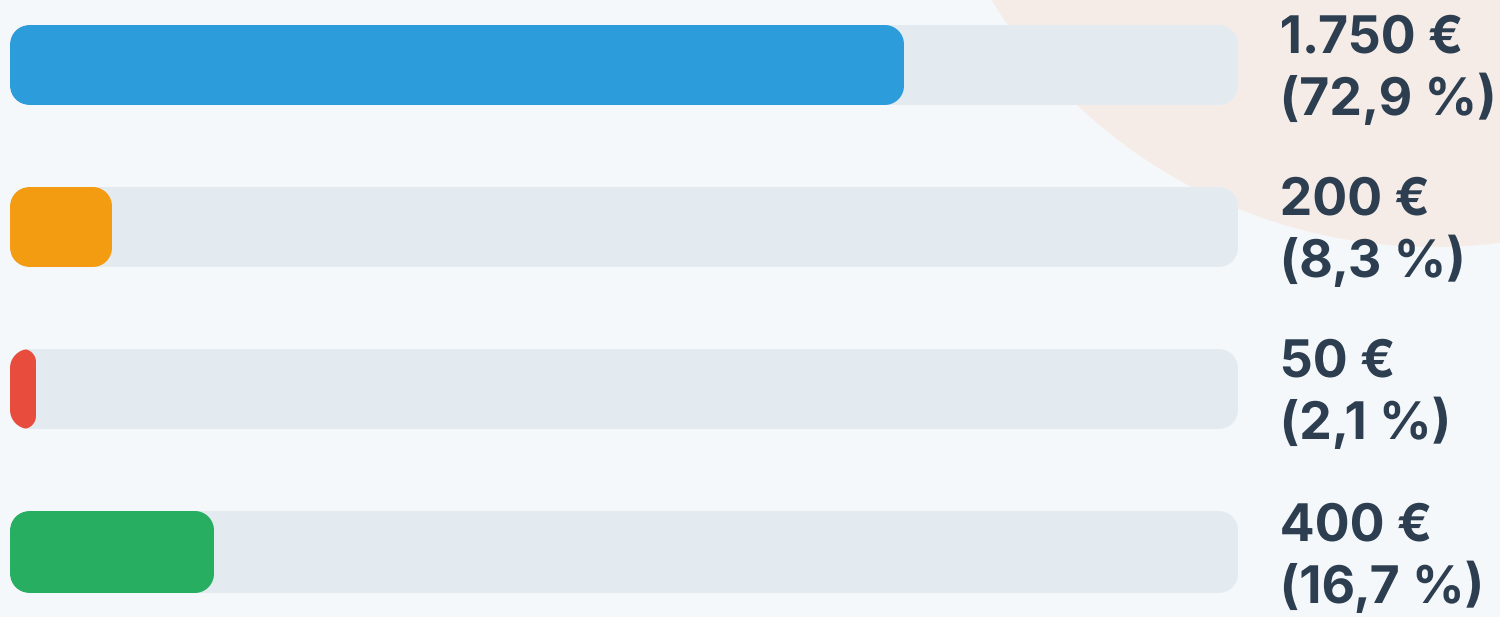
- La pensaste y la buscaste
- Comparas precios
- Calculas el coste total y el precio por uso

CLAVE

Unas zapatillas de 60 € que usas 300 días cuestan **0,20 € al día**; unas de 30 € que duran 60 días, 0,50 €.

Adónde van los 2.400 € de la familia

Euros al mes. Ingresos netos: 2.400 €.



Caso inventado del libro.

CLAVE

Con la regla 50-30-20 serían 1.200, 720 y 480 €: **una regla es una guía**, no una norma.

¿Cuánto cuesta el viaje de 24?

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Costes fijos	1.200 + 240	1.440 €
Variable por persona	84 + 45 + 40 + 12	181 €
Fijos por persona (24)	1.440 ÷ 24	60 €
Coste por persona (24)	60 + 181	241 €

Datos inventados del libro. Total: 5.784 €.

CLAVE

Con 20 viajeros, **253 €**; con 16, **271 €**: los costes fijos se reparten entre menos.

De 241 € a una cuota mensual

1

Total

5.784 € para 24 viajeros.

→ 2

Recaudación

(5.784 − 1.200) ÷ 24 = 191 € por persona.

→ 3

Cuotas

191 ÷ 6 = 31,83 €, unos 32 € al mes de diciembre a mayo.

CLAVE

Si dos se bajan en abril, el precio pasa de 191 a **191,91 €** con los 1.200 € reunidos.

Si el presupuesto no sale

1. **Recortar**
   Empieza por los gastos de «querer» y los gastos hormiga.
2. **Aumentar ingresos**
   Un trabajo o una ayuda.
3. **Aplazar**
   Un gasto que no es urgente.
4. **Endeudarse**
   Lo último: cuesta intereses.

CLAVE

Mira el presupuesto **a mitad de mes**, no solo al final.

INFORME · INE 2023

Los gastos de los hogares en Castilla y León

PARTIDA	CASTILLA Y LEÓN	ESPAÑA
Gasto medio al año	28.028 €	32.617 €
Vivienda y suministros	33,3 %	31,8 %
Alimentación	18,0 %	16,4 %

Fuente: INE, Encuesta de Presupuestos Familiares, 2023.

CLAVE

Si la vivienda sube un 10 %, el hogar medio gasta **933 € más** al año.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Con 20 viajeros y destino A, sin recaudación, ¿cuánto cuesta el viaje por persona?

A 241 €

B 253 €

C 271 €

✔️ 1.440 ÷ 20 = 72 € de costes fijos más 181 € de costes variables: 253 €.

REPASO

Ideas clave

- **Educación financiera.** Saber, saber hacer y querer hacer, metas a corto, medio y largo plazo, ingresos, gastos, ahorro y deuda.
- **Consumo.** Motivos racionales y emocionales, compra planificada y por impulso, coste total y precio por uso, publicidad y derechos.
- **Presupuesto.** Ingresos fijos y variables, gastos fijos y variables; reserva para imprevistos, saldo y ahorro.
- **Gasto grande.** Costes fijos y variables, coste por persona y número de viajeros.
- **Si no sale.** Recortar, aumentar ingresos, aplazar, gastos hormiga y señales de alarma.
- **Leer números del hogar.** Porcentaje: ¿de qué total?, parte fija y parte variable, contado, plazos y precio por uso.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Escribe una meta tuya con cantidad y fecha. ¿Cuánto tendrías que apartar cada mes?

2 ¿Qué gasto hormiga podrías recortar esta semana y a qué dedicarías ese dinero?

3 Si en el viaje se bajan dos personas, ¿qué cambia para quienes se quedan? ¿Qué margen dejarías?



¡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**