Unidad 3 · Consumir con cabeza y hacer un presupuesto

Resumen · Libro del alumno, págs. 41–56

La **educación financiera** es saber, saber hacer y querer hacer lo necesario para manejar bien el dinero. Se empieza fijando **metas** con una cantidad y una fecha. Consumimos por motivos racionales y emocionales, y distinguimos la compra **planificada** de la compra **por impulso**. El consumo **inteligente** compara precios, mira el coste total y el precio por uso, y reconoce los trucos de la **publicidad**. Un **presupuesto** es una previsión de **ingresos** y **gastos** de un periodo; el **saldo** es lo que queda, y el **ahorro** es la parte que decides no gastar. Los gastos son fijos o variables, y se reserva una partida para imprevistos. Cuando se planifica un gasto grande, como un viaje, hay **costes fijos**, que en el ejemplo no cambian con el número de personas, y **costes variables**, que sí: por eso, con costes fijos, si van menos personas cada una paga más. Si el presupuesto no sale, se puede recortar, aumentar los ingresos o aplazar, y la deuda es el último recurso. Los gastos hormiga pesan más de lo que parece y las señales de alarma conviene hablarlas en casa. Los datos del gasto de los hogares de Castilla y León muestran que cada familia tiene su propia mezcla. Para comparar gastos hay que fijarse en la base: un porcentaje es una parte de un total, no una cantidad que pague cada familia, y las necesidades pesan más cuando los ingresos son bajos. Comprar a plazos cuesta más que pagar al contado, y el precio por uso compara objetos que duran distinto. En una factura hay una parte fija, que pagas aunque no consumas, y una variable, que depende de lo que gastes.

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

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **3.1** Educación financiera · 43–44
- **3.2** Consumo · 45–46
- **3.3** Presupuesto · 47–48
- **3.4** Planificar · 49
- **3.5** Ajustar · 50

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.