

3.º ESO · EPS · UNIDAD 5

Tu presupuesto: ahorrar sin ahogarte

Ingresos y gastos, presupuesto, ahorro, deudas y equilibrio del mes

5

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir las fuentes de ingresos y clasificar los gastos en fijos, variables y ocasionales.
- Elaborar un presupuesto mensual y comparar lo previsto con lo que ha pasado de verdad.
- Diseñar un plan de ahorro con una meta, una cuota y un plazo.
- Calcular cuánto cuesta de verdad pedir dinero prestado o pagar a plazos.
- Proponer ajustes para equilibrar el mes cuando algo cambia.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es enero en 3.º B del IES Ribera Norte. La clase sueña con un viaje de fin de curso para junio, y Lucía ha traído a clase unas cuentas con gráficos. Hugo calcula de cabeza que sale caro. Dani ha encontrado una oferta de «compra ahora y paga después». Iker pregunta algo que nadie esperaba: «¿Y cuánto puede poner cada uno?». Inés Varela no responde y reparte unas tarjetas con las palabras ingresos, gastos y ahorro. Salma propone que cada uno apunte lo que gasta durante una semana, para tener datos reales y no solo impresiones. En esta unidad aprenderás a hacer un presupuesto, a ahorrar con un plan y a no caer en las trampas de las deudas fáciles.

❓ **Piensa en una familia inventada que ingresa 2.000 € al mes. ¿En qué tres cosas se le irá la mayor parte del dinero?**

❓ **Si el lavavajillas se estropea a mitad de mes, ¿de dónde puede salir el dinero de la reparación? Escribe dos opciones.**

❓ **¿Qué diferencia hay entre «ahorrar lo que sobre» y «apartar el ahorro antes de gastar»?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **5.1** De dónde viene y adónde va el dinero de una casa
- **5.2** Hacer un presupuesto
- **5.3** Ahorrar con un plan
- **5.4** Cuando pides prestado
- **5.5** Equilibrar el mes

Tres clases de gastos



Fijos

Se repiten cada mes casi por lo mismo.



Variables

Se repiten, pero cambia la cantidad.



Ocasionales

Aparecen de vez en cuando, a veces sin avisar.

CLAVE

El **ahorro** no es un gasto: es un destino del dinero y se apunta aparte.

Un gasto, dos miradas

GASTO	CUÁNDO	PARA QUÉ
Alquiler de la vivienda	Fijo	Necesario
Compra semanal	Variable	Necesario
Arreglo de la lavadora	Ocasional	Necesario
Suscripción a una plataforma de series	Fijo	Capricho
Bono de guagua del mes	Fijo	Útil

CLAVE

No hay listas universales: cada familia decide con razones y las revisa.

Cuatro pasos para el presupuesto

1

Apuntar

Todo lo que entra y todo lo que sale.

→

2

Clasificar

En partidas: vivienda, comida, transporte…

→

3

Prever

Cuánto se piensa gastar en cada una.

→

4

Comparar

Lo previsto con lo real al final del mes.

CLAVE

Saldo = ingresos − gastos − ahorro. Positivo: superávit; negativo: déficit.

El mes de una familia

PARTIDA	PREVISTO	REAL	DIFERENCIA
Transporte	150 €	350 €	+200 €
Alimentación	500 €	600 €	+100 €
Total de gastos	2.200 €	2.500 €	+300 €
Ahorro	200 €	0 €	−200 €
Saldo	0 €	−100 €	−100 €

El resto de partidas coincidió con lo previsto. Ingresos: 2.400 €.

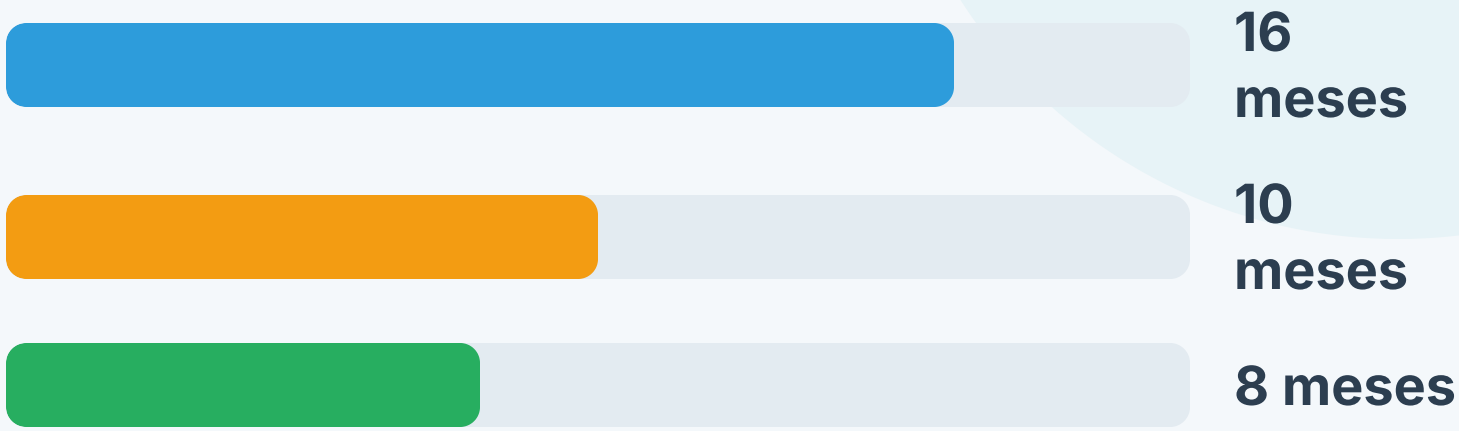
CLAVE

El déficit de 100 € viene de un imprevisto ocasional y de una compra más cara.

5.3 · CASO · DATOS INVENTADOS

Ahorrar para un portátil de 400 €

Meses necesarios con cada plan.



Caso inventado del libro.

CLAVE

Una meta, una **cuota** y un **plazo**: meta ÷ cuota = meses.

Pagar hoy o a plazos



Al contado

- Portátil de 600 €
- Pagas 600 €

VS



A plazos

- 12 cuotas de 55 €
- Pagas 660 €: 60 € de más, un 10 %

CLAVE

Antes de aceptar, multiplica la cuota por los meses y compara con el precio.

Cuatro movimientos para equilibrar el mes

✂️

Recortar

Primero caprichos y útiles, no lo necesario.

➕

Aumentar ingresos

Trabajo extra o vender algo que no usas.

⏳

Aplazar

Una compra o un ahorro.

🤝

Renegociar

Un gasto que ya pagas.

CLAVE

Un presupuesto no se hace una vez: se **revisa** cada mes.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un portátil de 600 € se paga en 12 cuotas de 55 €. ¿Cuánto cuesta en total?

A 660 €

B 600 €

C 55 €

✔️ 12 × 55 = 660 €: son 60 € más que el precio, un 10 %.

REPASO

Ideas clave

- **Ingresos y gastos.** Ingresos: salarios, pensiones, ayudas, rentas, gastos fijos, variables y ocasionales, necesarios, útiles y caprichos, gastos propios de una isla.
- **Presupuesto.** Apuntar, clasificar, prever, comparar y ajustar, saldo: superávit, equilibrio o déficit, previsto frente a real, una media no es lo que gasta cada familia.
- **Ahorro.** Pagarse primero, meta, cuota y plazo, fondo de emergencia, la inflación.
- **Deuda.** Interés, plazo y TAE, coste y total a devolver, pagar a plazos y tarjeta revolving, sobreendeudamiento.
- **Equilibrar el mes.** Recortar, aumentar, aplazar y renegociar, decidir juntos y revisar cada mes.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Inventa una familia y clasifica cinco gastos suyos según cuándo se pagan y para qué sirven.

2 Elige una meta de ahorro (de tu paga o inventada). ¿Cuál es la cuota y cuál es el plazo?

3 La próxima vez que veas «compra ahora y paga después», multiplica la cuota por los meses. ¿Cuánto pagarías de más?



¡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**