

2N D'ESO · ESCR · UNITAT 10

Els meus diners i el meu estalvi

Pressupost, estalvi amb meta, termini i quota, interés, inflació i pagar a terminis

10

PER A COMENÇAR

En aquesta unitat aprendràs a...

- Fer un pressupost en dues columnes, amb ingressos i despeses.
- Distingir una necessitat d'un desig, un ingrés d'un cobrament i una despesa d'un pagament.
- Plantejar un projecte d'estalvi amb meta, termini i quota.
- Calcular un interés simple i comparar-lo amb la pujada dels preus.
- Explicar per a què servix estalviar a curt i a llarg termini.
- Calcular l'import total pagat i el cost de pagar a terminis.

SITUACIÓ DE PARTIDA · CAS FICTICI

Una situació de partida



És abril a 2n B de l'IES Ribera Norte. Andrés Mora ha demanat a cada persona «el meu projecte d'estalvi»: una meta, un termini i una quota. Dani té 90 € en una guardiola transparent i vol un ordinador recondicionat de 240 €. Pensa estalviar 15 € al mes «amb el que sobre». Lucía apunta els comptes, Hugo calcula a ull i Salma vol saber d'on ix eixe «sobre». Eladio, el tresorer de l'Associació de Comerciants, espera el pressupost del punt de reparació. Martina vol saber què passa si falten donatius, i Iker pregunta qui decidix quant s'aparta. Dani ja ho ha calculat de memòria, però encara no ha mirat què se li va cada mes.

❓ Imagina que rebs 40 € al mes. Fes una llista de tres coses en què els gastaries. Quines necessites i quines et vénen de gust?

❓ Un amic diu: «Estalviaré el que sobre a final de mes». Creus que ho aconseguirà? Per què?

❓ Què té a vore estalviar hui amb viure més anys?

MAPA DE LA UNITAT

El que anem a vore

- **10.1** El meu pressupost
- **10.2** Estalviar amb un objectiu
- **10.3** Els diners amb el temps
- **10.4** Estalviar per a tota la vida
- **10.5** Deutes xicotets, costos grans

El pressupost en dues columnes

INGRESSOS	IMPORT	DESPESES	IMPORT
Donatius	120 €	Materials	85 €
Associació de Comerciants	100 €	Guia	45 €
AMPA	40 €	Cartells i retolació	25 €
—	—	Imprevistos	30 €
Total	260 €	Total	185 €

CLAU

Resultat = 260 − 185 = **+75 €**. Amb els donatius un 40 % menors (−48 €): **+27 €**.

Quan arriba Dani a 240 €?



Una guardiola transparent

Dani té 90 €, vol un ordinador reacondicionat de 240 € i rep una paga de 40 € al mes.

1. **Falta.** 240 − 90 = 150 €.
2. **Amb 15 € al mes.** 150 / 15 = 10 mesos (el 37,5 % de la paga).
3. **Amb 30 € al mes.** 150 / 30 = 5 mesos (el 75 % de la paga).

✔️ **El pla de 15 € no és pitjor: és més lent, però deixa 25 € per a gastar. Si no arriba, es puja la quota, s'allarga el termini o es baixa la meta.**

Un projecte d'estalvi en quatre passos

1

Meta

Concreta: «240 € per a un ordinador», no «estalviar alguna cosa».

→

2

Termini i quota

Si falten 150 € i vols tardar 6 mesos, la quota és 150 / 6 = 25 €.

→

3

Pagar-se primer

Apartar la quota el dia que cobres, sense deixar sense pagar el que és necessari.

→

4

Revisar

Una vegada al mes, amb un fons a banda per a imprevistos.

CLAU

El que no sobra no s'estalvia: per això convé **pagar-se primer**.

Un dipòsit i la inflació



600 € al 2 %

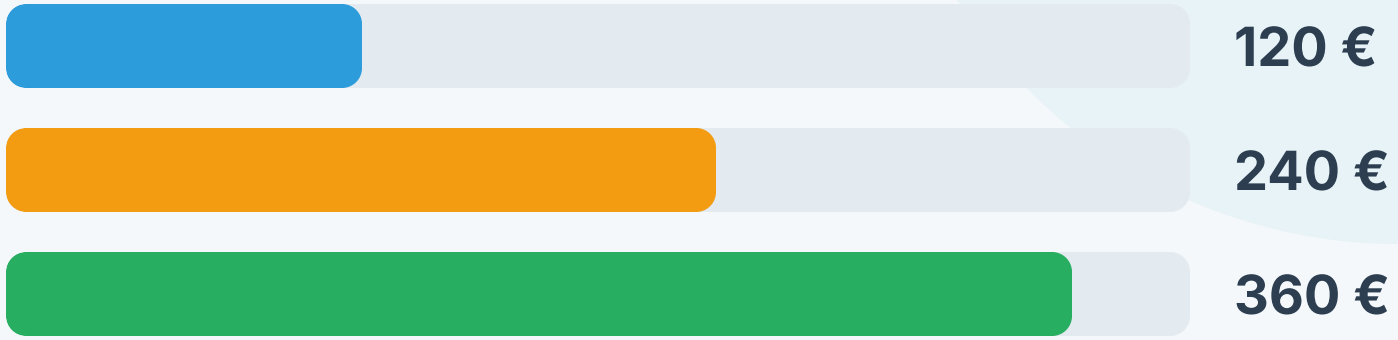
Amb ajuda d'una persona adulta, un dipòsit durant 3 anys. Els preus pugen un 2,9 % en un any (INE, desembre de 2024 a desembre de 2025).

1. **Interessos.** 600 × 0,02 × 3 = 36 € (12 € a l'any); al final, 636 €.
2. **Preus.** El que costava 100 € costa 102,90 €.
3. **Dipòsit.** 100 € al 2 % són 102,00 €: 0,90 € menys de poder adquisitiu.

✔️ **Un 2 % no sempre és un guany real: compara l'interés amb la pujada de preus i demana la TAE per escrit.**

Les tres piles de monedes

Estalvi acumulat apartant 10 € al mes, sense interessos.



Supuesto didáctico, sin intereses.

CLAU

Cada pila és el total acumulat, no un estalvi diferent: no se sumen 120 + 240 + 360.

Començar prompte o més tard



Des del principi

- 10 € al mes durant 40 anys
- 10 × 12 × 40 = 4.800 €
- Sense comptar interessos ni pujada de preus

VS



20 anys més tard

- La mateixa quota de 10 € al mes
- Reunix la meitat: 2.400 €
- Només compta el temps

CLAU

A la Comunitat Valenciana, als 65 anys es viu de mitjana **21,4 anys més** (dades de 2024): una mitjana, no una predicció.

Una quota xicoteta, un cost gran



Mòbil i portàtil

Un mòbil de 300 € en 12 quotes de 28 €; un portàtil de 240 € en 6 quotes de 42 €.

1. **Mòbil.** 12 × 28 = 336 €: 36 € més, el 12,0 % del preu.
2. **Portàtil.** 6 × 42 = 252 €: 12 € més, el 5,0 % del preu.

✔️ **L'import total pagat és la suma de totes les quotes. Un préstec el signa una persona adulta, que respon del deute.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una botiga oferix un mòbil de 300 € en 12 quotes de 28 €. Què convé dir?

A És barat: només són 28 € al mes

B Es paguen 336 €: 36 € més que al comptat, el 12,0 %

C És gratis perquè no es paga hui

✔️ 12 × 28 = 336 €. El cost de l'ajornament és 336 − 300 = 36 €. Abans d'acceptar, pregunta quant pagaràs en total.

REPÀS

Idees clau

- **El meu pressupost.** Ingressos i despeses previstos en dues columnes, despeses fixes i variables, necessitat i desig, ingrés i cobrament.
- **Els diners amb el temps.** Interés simple: capital × tipus × anys, rendibilitat, risc i liquiditat, inflació: els preus pugen, tae, despeses i comissions.
- **Deutes xicotets, costos grans.** Pagar a terminis pot eixir més car, import total pagat, cost addicional de finançar, mitjans de pagament: targeta, mòbil i efectiu.
- **Estalviar amb un objectiu.** Meta, termini i quota, pagar-se primer, sense deixar sense pagar el necessari, fons per a imprevistos a banda de l'estalvi, mesos complets: si la divisió no ix exacta, es puja.
- **Estalviar per a tota la vida.** Previsió: planificar les despeses futures, finances sostenibles, banca ètica, preguntar què es fa amb el diner i qui ho diu.

PER A ACABAR

Per a pensar

1 Abans de prometre una quota, Hugo proposa apuntar una setmana el que gastes. Què anotaries i quina despesa variable retallaries per a pagar-te primer?

2 Un dipòsit dona el 2 % i els preus pugen el 2,9 %. Guanyes o perds poder adquisitiu? Què més miraries abans de contractar-lo?

3 Una botiga t'oferix pagar a terminis amb quotes xicotetes. Què preguntaries abans d'acceptar i qui hauria de signar un préstec?



Ara et toca a tu!

Repassa, practica i comprova el que has aprés.

📝 **Resum**

✅ **Test**

👆 **Interactius**

Llibre, presentacions, resums i tests gratuïts a **josesande.com**