

3.º ESO · ESCR · UNIDAD 10

Mi dinero y mi ahorro

Presupuesto, ahorro con meta, plazo y cuota, interés, inflación y pagar a plazos

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Hacer un presupuesto en dos columnas, con ingresos y gastos.
- Distinguir una necesidad de un deseo, un ingreso de un cobro y un gasto de un pago.
- Plantear un proyecto de ahorro con meta, plazo y cuota.
- Calcular un interés simple y compararlo con la subida de los precios.
- Explicar por qué ahorrar tiene que ver con vivir más años.
- Calcular el importe total pagado y el coste de pagar a plazos.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es abril en 3.º B del IES Ribera Norte. Andrés Mora ha pedido a cada persona «mi proyecto de ahorro»: una meta, un plazo y una cuota. Dani tiene 90 € en una hucha transparente y quiere un ordenador reacondicionado de 240 €. Piensa ahorrar 15 € al mes «con lo que sobre». Lucía apunta las cuentas, Hugo calcula a ojo y Salma quiere saber de dónde sale ese «sobre». Eladio, el tesorero de la Asociación de Comerciantes, espera el presupuesto del punto de reparación. Martina quiere saber qué pasa si faltan donativos, e Iker pregunta quién decide cuánto se aparta. Dani ya lo ha calculado de cabeza, pero aún no ha mirado qué se le va cada mes.

❓ Imagina que recibes 40 € al mes. Haz una lista de tres cosas en las que los gastarías. ¿Cuáles necesitas y cuáles te apetecen?

❓ Un amigo dice: «Ahorraré lo que sobre a fin de mes». ¿Crees que lo conseguirá? ¿Por qué?

❓ ¿Qué tiene que ver ahorrar hoy con vivir más años?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **10.1** Mi presupuesto
- **10.2** Ahorrar con un objetivo
- **10.3** El dinero con el tiempo
- **10.4** Ahorrar para toda la vida
- **10.5** Deudas pequeñas, costes grandes

El presupuesto en dos columnas

INGRESOS	IMPORTE	GASTOS	IMPORTE
Donativos	120 €	Materiales	85 €
Asociación de Comerciantes	100 €	Guía	45 €
AMPA	40 €	Carteles y rotulación	25 €
—	—	Imprevistos	30 €
Total	260 €	Total	185 €

CLAVE

Resultado = 260 − 185 = **+75 €**. Con los donativos un 40 % menores (−48 €): **+27 €**.

¿Cuándo llega Dani a 240 €?



Una hucha transparente

Dani tiene 90 €, quiere un ordenador reacondicionado de 240 € y recibe una paga de 40 € al mes.

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

✔️ **El plan de 15 € no es peor: es más lento, pero deja 25 € para gastar. Si no llega, se sube la cuota, se alarga el plazo o se baja la meta.**

Un proyecto de ahorro en cuatro pasos

1. **Meta**
   Concreta: «240 € para un ordenador», no «ahorrar algo».

2. **Plazo y cuota**
   Si faltan 150 € y quieres tardar 6 meses, la cuota es 150 / 6 = 25 €.

3. **Pagarse primero**
   Apartar la cuota el día que cobras, sin dejar sin pagar lo necesario.

4. **Revisar**
   Una vez al mes, con un fondo aparte para imprevistos.

CLAVE

Lo que no sobra no se ahorra: por eso conviene **pagarse primero**.

Un depósito y la inflación



600 € al 2 %

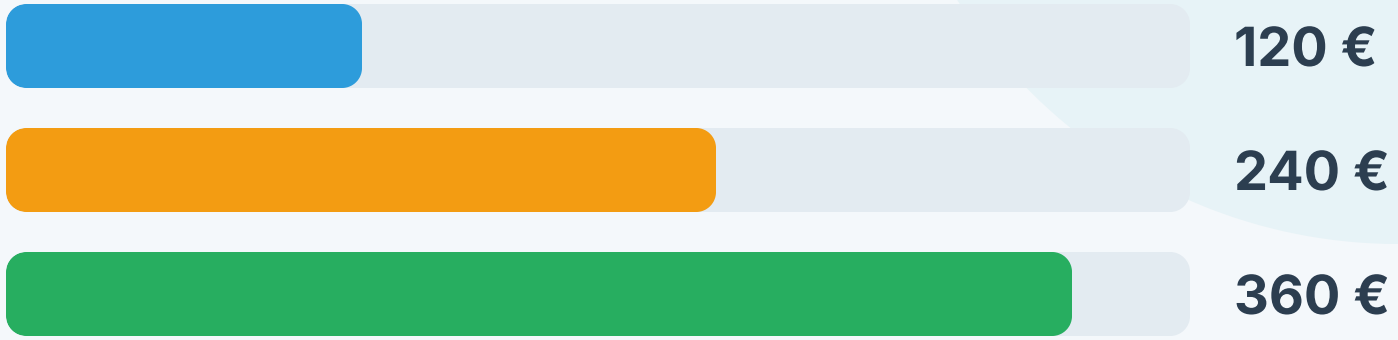
Con ayuda de una persona adulta, un depósito durante 3 años. Los precios suben un 2,9 % en un año (INE, diciembre de 2024 a diciembre de 2025).

1. **Intereses.** 600 × 0,02 × 3 = 36 € (12 € al año); al final, 636 €.
2. **Precios.** Lo que costaba 100 € cuesta 102,90 €.
3. **Depósito.** 100 € al 2 % son 102,00 €: 0,90 € menos de poder de compra.

✔️ **Un 2 % no siempre es una ganancia real: compara el interés con la subida de precios y pide la TAE por escrito.**

Las tres pilas de monedas

Ahorro acumulado apartando 10 € al mes, sin intereses.



Supuesto didáctico, sin intereses.

CLAVE

Cada pila es el total acumulado, no un ahorro distinto: no se suman 120 + 240 + 360.

Empezar pronto o más tarde



Desde el principio

- 10 € al mes durante 40 años
- 10 × 12 × 40 = 4.800 €
- Sin contar intereses ni subida de precios

VS



20 años más tarde

- La misma cuota de 10 € al mes
- Reúne la mitad: 2.400 €
- Solo cuenta el tiempo

CLAVE

En Castilla-La Mancha, a los 65 años se vive de media **21,6 años más** (datos de 2024): una media, no una predicción.

Una cuota pequeña, un coste grande



Móvil y portátil

Un móvil de 300 € en 12 cuotas de 28 €; un portátil de 240 € en 6 cuotas de 42 €.

1. **Móvil.** 12 × 28 = 336 €: 36 € más, el 12,0 % del precio.
2. **Portátil.** 6 × 42 = 252 €: 12 € más, el 5,0 % del precio.

✔️ **El importe total pagado es la suma de todas las cuotas. Un préstamo lo firma una persona adulta, que responde de la deuda.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una tienda ofrece un móvil de 300 € en 12 cuotas de 28 €. ¿Qué conviene decir?

A Es barato: solo son 28 € al mes

B Se pagan 336 €: 36 € más que al contado, el 12,0 %

C Es gratis porque no se paga hoy

✔️ 12 × 28 = 336 €. El coste del aplazamiento es 336 − 300 = 36 €. Antes de aceptar, pregunta cuánto pagarás en total.

REPASO

Ideas clave

- **Mi presupuesto.** Ingresos y gastos previstos en dos columnas, gastos fijos y variables, necesidad y deseo, ingreso y cobro.
- **El dinero con el tiempo.** Interés simple: capital × tipo × años, rentabilidad y riesgo: pérdida, liquidez y variación, inflación: los precios suben, tae, gastos y comisiones.
- **Deudas pequeñas, costes grandes.** Pagar a plazos puede salir más caro, importe total pagado, coste adicional de financiar, medios de pago: tarjeta, móvil y efectivo.
- **Ahorrar con un objetivo.** Meta, plazo y cuota, pagarse primero, sin dejar sin pagar lo necesario, fondo para imprevistos aparte del ahorro, revisar el plan cada mes.
- **Ahorrar para toda la vida.** Previsión: planificar los gastos futuros, finanzas sostenibles, banca ética, preguntar qué se hace con el dinero y quién lo dice.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Antes de prometer una cuota, Hugo propone apuntar una semana lo que gastas. ¿Qué anotarías y qué gasto variable recortarías para pagarte primero?

2 Un depósito da el 2 % y los precios suben el 2,9 %. ¿Ganas o pierdes poder de compra? ¿Qué más mirarías antes de contratarlo?

3 Una tienda te ofrece pagar a plazos con cuotas pequeñas. ¿Qué preguntarías antes de aceptar y quién tendría que firmar un préstamo?



¡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**