

4.º ESO · ECONOMÍA Y EMPRENDIMIENTO · UNIDAD 2

Mi dinero: presupuesto y ahorro

La aplicación de la cuenta de Dani le dice que tiene 27 € libres y que ha sido un buen mes. Esa misma mañana, Inés anuncia una salida de 15 €. Lucía le pide ver el resumen y Salma quiere saber cuánto suman en un año unas suscripciones que Dani casi había olvidado. ¿Libres de qué?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir ingresos y gastos, y separar los fijos de los variables y los necesarios de los prescindibles.
- Hacer un presupuesto mensual y revisarlo cuando aparece un imprevisto.
- Planificar un ahorro con un objetivo concreto y calcular cuántos meses necesitas.
- Explicar qué es la inflación y por qué el dinero no vale siempre lo mismo.
- Reconocer tus derechos como consumidor y leer con cuidado suscripciones y renovaciones.
- Construir un presupuesto que aguante un imprevisto, con dos versiones y la renuncia de cada una.

SITUACIÓN DE PARTIDA

27 € libres… ¿libres de qué?

Es **finales de octubre** en 4.º B del IES Ribera Norte. Dani ahorra **desde mayo** para un ordenador reacondicionado con el que editar los vídeos de la clase.

El lunes, la aplicación de su cuenta le saluda con un mensaje alegre: le dice que tiene **27 € libres** y que ha sido un buen mes. Esa misma mañana, Inés anuncia una **salida de noviembre que cuesta 15 €**.

Lucía le pide ver el resumen; Salma quiere saber cuánto suman **en un año** unas suscripciones que Dani casi había olvidado.

❓ En la unidad anterior, Hugo repartió una tarde entre tres planes. Ahora el recurso escaso es el dinero del mes: ¿en qué se parece decidir cómo repartir una tarde y decidir cómo repartir una paga?

❓ Si alguien ingresa 100 € al mes y gasta 100 €, ¿puede ahorrar? ¿Y si quiere ahorrar, qué tendría que cambiar?

❓ ¿Qué significa que una aplicación te diga que tienes «dinero libre»? ¿Libre de qué?

❓ ¿Crees que 100 € compran lo mismo hoy que hace cinco años? ¿Por qué?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

2.1 Ingresos, gastos y objetivos

2.2 El presupuesto: planificar antes de gastar

2.3 Ahorrar: para qué y cómo

2.4 Inflación: el dinero no vale siempre lo mismo

2.5 Suscripciones, pruebas gratis y renovaciones

2.6 Tus derechos como consumidor

2.7 ¿Un resumen automático de gastos es correcto?

«Veintisiete libres… ¿de qué?»



«“Tienes 27 € libres. ¡Buen mes!”. Ahorrando voy a tope.»

«Esos veinte son los del ordenador. No son libres: son los que apartas cada mes.»





«Si quitas el ahorro, lo libre son siete. Y la salida son quince. Te faltan ocho.»

«Cuatro al mes son casi cincuenta al año. Y tienes dos más: las series y la música.»





«Dieciocho por doce: más de doscientos euros al año. Casi tres cuartas partes del ordenador.»

«O recorto el ocio en noviembre, o doy de baja algo antes del próximo cargo.»



CLAVE

Lucía: «La aplicación no lo sabe. Para ella, todo lo que no has gastado es dinero libre. **El que decide que son para el ordenador eres tú, no el resumen**».

Fijos o variables, necesarios o prescindibles

FIJO · VARIABLE

🚌 Fijo y necesario

El abono de transporte del mes.

Se repite igual cada mes.

📺 Fijo y prescindible

Una suscripción que pagas todos los meses pero apenas usas.

Fijo no quiere decir imprescindible.

✏️ Variable y necesario

El material que te piden en clase.

Un gasto puntual que aquí contamos como variable.

🥤 Variable y prescindible

Un refresco aquí, una aplicación allá: los gastos hormiga.

Sueltos no parecen nada; sumados en un mes, pesan.

NECESARIO · PRESCINDIBLE

CLAVE

Los ingresos pueden ser **regulares** (una paga mensual) o **irregulares** (un regalo de cumpleaños). Planificar sobre los regulares es prudente; sobre los irregulares, arriesgado.

Primero hay que ver el dinero



Registrar los gastos

Durante un mes, apuntar qué sale y en qué, en el momento y no de memoria. Basta una libreta o una nota en el móvil.



Objetivo financiero

Dice **qué** quieres, **cuánto** cuesta y **para cuándo**: «reunir 300 € para un ordenador en diez meses», no «ahorrar algo».



Bienestar financiero

Cubrir tus necesidades, afrontar un imprevisto y avanzar hacia tus metas con seguridad y control. Depende también de cómo te organizas.

CLAVE

Separa siempre tus gastos en **fijos y variables**, y en **necesarios y prescindibles**. Un objetivo financiero útil dice qué quieres, cuánto cuesta y para cuándo.

Planificar antes de gastar

Un **presupuesto** es un plan de ingresos y gastos para un periodo, normalmente un mes. Se hace antes de gastar.

1. **Ingresos previstos**
   Anota lo que entrará en el mes.
2. **Gastos fijos**
   Apunta los que ya conoces.
3. **Variables y ahorro**
   Reparte lo que queda entre los gastos variables y el ahorro.
4. **Comprueba que cuadra**
   Saldo = ingresos − gastos. El ahorro no es un gasto: es el destino de lo que sobra.

CLAVE

Superávit: los ingresos superan los gastos. **Equilibrio**: coinciden. **Déficit**: los gastos superan los ingresos; no es sostenible mes tras mes. Un buen presupuesto es **realista** y se **revisa** tras un imprevisto.

La paga de octubre: 100 €

PARTIDA	CÁLCULO	IMPORTE
Transporte	fijo	25 €
Ocio	variable	30 €
Suscripciones	8 + 6 + 4	18 €
Ahorro	para el ordenador	20 €
Sin asignar	lo que queda	7 €
Total	25 + 30 + 18 + 20 + 7	**100 €**

La paga incluye el abono de transporte. Suscripciones: series 8 €, música 6 € y juego 4 €. Dani repetirá este reparto en noviembre si nada cambia.

CLAVE

Gastos: 25 + 30 + 18 = **73 €**. Saldo: 100 − 73 = **27 €** de superávit, que son **20 € de ahorro + 7 € sin asignar**.

Salida de 15 €: dos versiones que cuadran

PARTIDA	OCTUBRE	NOV. A (OCIO)	NOV. B (SIN SERIES)
Transporte	25 €	25 €	25 €
Ocio	30 €	22 €	30 €
Suscripciones	18 €	18 €	10 €
Salida de Ciencias	—	15 €	15 €
Ahorro	20 €	20 €	20 €
Sin asignar	7 €	0 €	0 €
Total	**100 €**	**100 €**	**100 €**

Paso 1: solo hay 7 € sin asignar, así que faltan 15 − 7 = 8 €. Paso 2: recortar 8 € de otra partida. Paso 3: en las dos versiones los gastos suman 80 € y el superávit de 20 € va entero al ahorro. La versión B solo sirve si las series no tienen permanencia ni están ya cobradas.

CLAVE

Las dos versiones «cuadran», pero no son iguales: en la A, Dani sale menos ese mes; en la B, prescinde de las series (8 × 12 = **96 €** evitados si siguiera de baja un año). **El presupuesto no elige por él: le obliga a hacer explícita la renuncia**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Con el presupuesto de octubre, Dani quiere pagar la salida de 15 € sin dejar de ahorrar. ¿Cuánto le falta?

A Nada: tiene 27 € libres

B 8 €

C 15 €

✔ Los 27 € son 20 € de ahorro + 7 € sin asignar. Sin tocar el ahorro, solo hay 7 €: 15 − 7 = 8 € que tiene que recortar de otra partida.

Un euro vale lo mismo esté en el cajón que esté

Mecanismo

Tratamos el dinero en «cajones» separados según de dónde viene o para qué es, aunque un euro valga lo mismo esté donde esté.

Ejemplo

Dani piensa que «el dinero del cumpleaños es para caprichos» y no lo usa para el ordenador, aunque le vendría bien.

Contraejemplo

Etiquetar también ayuda: apartar un «cajón de ahorro» que no se toca hace ahorrar más.

Límite

A veces ordenar el dinero en cajones es una buena estrategia; lo importante es decidirlo tú, no una etiqueta.

CLAVE

Para tu proyecto · E2: empieza tu **presupuesto que aguanta un imprevisto** con un personaje o el caso de Dani (nunca el dinero real de tu casa): un presupuesto mensual, un imprevisto y **dos versiones coherentes** con su renuncia.

¿Cuántos meses para reunir lo que falta?

meses = cantidad que falta ÷ ahorro mensual (redondeando hacia arriba)

Objetivo 300 €, ya tiene 120 €	300 − 120	**180 € faltan**
A 20 € al mes	180 ÷ 20 = 9	**9 meses**
A 27 € al mes	180 ÷ 27 = 6,67	**7 meses**
Con inflación: 309 €, a 20 € al mes	(309 − 120) ÷ 20 = 9,45	**10 meses**

Se redondea hacia arriba porque el dinero se aparta una vez al mes: con 6 meses no llega (27 × 6 = 162 €); con 7 sí (27 × 7 = 189 € ≥ 180 €).

CLAVE

Ahorrar más cada mes acerca el objetivo, pero **ese dinero sale de otra partida**: subir de 20 a 27 € es pasar al ahorro los 7 € sin asignar, y en un mes con imprevisto ese margen ya no está.

Decidirlo al principio, no ver qué sobra



Fondo para imprevistos

Un colchón para un gasto inesperado e importante (una reparación imprescindible). No se toca para otra cosa; una salida se cubre reordenando el presupuesto.



Ahorro para un objetivo

Para algo concreto, con nombre y fecha, como el ordenador de Dani. Va por separado del fondo.



«Págate primero»

Aparta el ahorro al empezar el mes, nada más recibir el ingreso, y haz el presupuesto con el resto.



Sesgo de presente

Damos más peso a lo que disfrutamos ahora: gastar hoy se siente; el ordenador de dentro de medio año, no tanto.

CLAVE

Ahorro = renta que no se gasta. Para un objetivo: meses = lo que falta ÷ ahorro mensual, redondeando hacia arriba. Y ahorrar depende de los ingresos: **quien ingresa poco no ahorra por falta de voluntad, sino de margen**.

Si los precios suben, el mismo dinero compra menos

La **inflación** es la subida **generalizada** (muchos productos a la vez) y **sostenida** (durante un tiempo) de los precios. Con ella pierdes **poder adquisitivo**.



El IPC

El índice de precios de consumo sigue el precio de una «cesta» de bienes y servicios de un hogar medio y resume en un porcentaje cuánto han subido.



Por qué suben

Cuando hay más demanda que oferta, o cuando suben los costes de producir y las empresas los trasladan al precio final.



Deflación

Bajada general y sostenida de precios; si se debe a que cae la demanda, puede agravar los problemas de la economía.



El objetivo del BCE

Una inflación del 2 % a medio plazo, no cero.

CLAVE

Si los precios suben un 3 % y tu paga no sube nada, **has perdido poder adquisitivo sin que te hayan quitado un solo euro**.

Mismos euros, menos compra

100 € del año que viene = 100 ÷ 1,03 ≈ 97,09 € de hoy (si los precios suben un 3 %)

100 € del año que viene, con un 3 %	100 ÷ 1,03	**≈ 97,09 €**
Para comprar entonces lo que hoy cuesta 100 €	100 × 1,03	**103 €**
El ordenador de Dani, si sube un 3 %	300 × 1,03	**309 €**
Dos años seguidos (2,8 % y 2,7 %): se encadena	1,028 × 1,027	**× 1,0558**

Valor nominal: los euros que pone en el billete. Valor real: lo que esos euros compran de verdad. Supuesto didáctico del ordenador: sube un 3 % y luego no cambia.

CLAVE

Un plan de ahorro a largo plazo **se revisa con los precios**, porque el objetivo también se mueve: a 20 € al mes, Dani pasa de 9 a 10 meses.

Inflación media anual en España



Variación media anual del IPC (datos reales). Fuente: INE, IPC, medias anuales 2023-2025 (base 2021; desde 2026, base 2025).

CLAVE

Es una **media**: no todos los productos suben igual y **cada hogar tiene su propia «cesta»**.

Una cuota pequeña multiplicada por doce

216 €

al año: 18 € al mes × 12 (series, música y juego)

36 €

el juego en sus primeros 12 meses: 3 gratis y 9 × 4 €

48 €

el juego en un año completo: 12 × 4 €

96 €

las series en un año: 8 × 12

Esos 216 € al año son también un coste de oportunidad (unidad 1): lo que Dani deja de poder dedicar a su ordenador. Lucía: «casi tres cuartas partes del ordenador».

CLAVE

Antes de suscribirte, tres comprobaciones: cuánto cuesta **al año**, **cuándo y a qué precio se renueva** y **cómo se cancela**. Si cancelar es mucho más difícil que suscribirse, desconfía.

Pruebas gratis, permanencias y precios gancho

🎁

Prueba gratuita

Usas el servicio sin pagar unos días o meses; si no la cancelas a tiempo, puede pasar a **renovación automática**.

🔒

Permanencia

Tiempo mínimo de contrato. Si te das de baja antes, pueden cobrarte una **penalización** proporcional al tiempo que falta.

🪝

Precio gancho

Un precio bajo al principio que sube al acabar la oferta, para que entres y te quedes por comodidad.

🔁

Opción por defecto

Tendemos a quedarnos con lo que pasa «si no hacemos nada»: no decidir es decidir seguir pagando.

CLAVE

Cómo decidimos: Dani no canceló la prueba del juego y ahora paga 4 € al mes. Pero un buen valor por defecto también ayuda (el ahorro que se aparta solo) y **la opción por defecto no obliga: puedes darte de baja**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una prueba gratuita de 3 meses se renueva sola a 4 €/mes. ¿Cuánto se paga en los **primeros 12 meses**?

A 48 €

B 36 €

C 12 €

✔ Meses 1-3 gratis y 9 meses × 4 € = 36 €. En un año completo a precio normal serían 12 × 4 = 48 €. La renovación automática aprovecha la opción por defecto.

Tus derechos como consumidor



Son derechos básicos de los consumidores y usuarios [...] la protección de sus legítimos intereses económicos y sociales [...] la información correcta sobre los diferentes bienes o servicios [...] la protección de sus derechos mediante procedimientos eficaces

Texto refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios, art. 8

SUJETO OBLIGADO

Quien te vende o presta el servicio: una tienda o empresa. Tú eres consumidor cuando compras o usas algo para ti, no para revenderlo ni para tu trabajo. Siendo menor, un contrato con permanencia normalmente necesita a tus padres o tutores.

NO OBLIGA A…

…cubrir un golpe o un mal uso, ni rige igual entre particulares. Y tú también tienes obligaciones: pagar lo acordado y usar bien el producto.

CLAVE

Una **cláusula abusiva no vale** aunque pulses «acepto», y la **publicidad no puede engañar**: un precio anunciado se respeta en caja.

Qué puedes exigir y en qué plazo

DERECHO	CUÁNDO	PLAZO
Garantía	Compras a una tienda o empresa y el producto no es conforme (defecto de fábrica, no un golpe ni un mal uso): reparación o sustitución gratis; si no, rebaja o devolución	3 años; en segunda mano, nunca menos de 1
Desistimiento	Compras a distancia (internet o teléfono): desistir sin dar explicaciones y devolver lo recibido. Excepción: contenido digital que empezaste a usar tras aceptar perder el derecho	Normalmente 14 días naturales
Reclamar	Hoja de reclamaciones (donde la exija su comunidad) o canales de la empresa, guardando el justificante; después, servicios públicos de consumo (gratuitos) y asociaciones de consumidores	La empresa debe responder en 15 días como máximo

CLAVE

Guarda siempre el **justificante**, el correo de confirmación y las condiciones que aceptaste: son tu prueba para reclamar.

¿Sumar bien es decir la verdad completa?

Respuestas simuladas de un asistente. Pulsa cada tarjeta: comprueba sumas, omisiones y supuestos.

«Resumen de octubre: ingresos 100 €, gastos 73 €»

REALIDAD

La suma está bien: 25 + 30 + 18 = 73 €. El problema no está en sumar.

«Tienes 27 € libres»

BULO

Son 7 € sin asignar + 20 € de ahorro. Al llamar «libre» al ahorro, el resumen decide por Dani que deja de ahorrar.

«¡Buen mes! Te sobra para un capricho»

BULO

Con la salida de 15 € le faltan 8 €. Y no avisa de que 4 € son una renovación automática.

«Has gastado menos que el mes pasado, así que puedes permitirte subir tus suscripciones»

BULO

Gastar menos no dice cuánto margen queda: le faltan los ingresos, el ahorro previsto y los imprevistos.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Un presupuesto que aguanta un imprevisto



Situación de aprendizaje · E2

Paga de Dani: 100 €/mes (transporte 25, ocio 30, suscripciones 18 —series 8, música 6, juego 4—, ahorro 20, sin asignar 7). Imprevisto: salida de 15 €. Resumen automático: «tienes 27 € libres». Caso de un personaje: no uses el dinero real de tu casa.

1. **Reconstruye el presupuesto.** Comprueba que suma 100 € y calcula lo libre de verdad: 7 €, no 27 €.
2. **Mide el imprevisto.** Sin tocar el ahorro, faltan 15 − 7 = 8 €.
3. **Dos versiones coherentes.** Cada una suma 100 € y dice a qué renuncia Dani (ocio o series, por ejemplo).
4. **La decisión del resumen.** Explica qué decide «Gastómetro» por Dani al llamar «libre» a su ahorro.
5. **Comprobación individual.** Salma ingresa 50 €/mes (transporte 15, ocio 20, una cuota de 6, ahorro 9) y le surge un gasto necesario de 10 €: dos versiones con su renuncia (una puede reducir el ahorro).

✔ Gestionar el dinero no es tener mucho, sino **saber en qué se va y decidir con esa información.**

REPASO

Ideas clave

- Los gastos se clasifican de dos maneras que se cruzan: fijos o variables, y necesarios o prescindibles. Los gastos hormiga, pequeños y frecuentes, son los que más engañan.
- El presupuesto se hace antes de gastar: saldo = ingresos − gastos (el ahorro no es un gasto). Superávit, equilibrio o déficit.
- Contabilidad mental: tratamos el dinero en cajones, aunque un euro valga lo mismo; a veces un «cajón de ahorro» ayuda, si lo decides tú.
- La inflación (medida por el IPC) hace que el mismo dinero compre menos: 100 € del año que viene, con un 3 %, valen hoy unos 97,09 €. Los planes largos se revisan con los precios.
- Como consumidor tienes derecho a información veraz, a la protección de tus intereses y a reclamar. Ante un resumen automático, comprueba sumas, omisiones y supuestos.
- Un objetivo financiero útil dice qué quieres, cuánto cuesta y para cuándo: «reunir 300 € para un ordenador en diez meses».
- Ante un imprevisto, el presupuesto se revisa: Dani tiene 7 € sin asignar y la salida cuesta 15 €, así que le faltan 8 €; o recorta ocio o da de baja las series.
- Meses de ahorro = lo que falta ÷ ahorro mensual, redondeando hacia arriba: 180 ÷ 27 = 6,67 → 7 meses. «Págate primero» ayuda frente al sesgo de presente.
- Una cuota pequeña pesa al año (18 € × 12 = 216 €) y la renovación automática aprovecha la opción por defecto. Antes de suscribirte: coste anual, renovación y cancelación.



¡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**