

1.º ESO · FCR · UNIDAD 2

Gastar, planificar y ahorrar

Tipos de gasto, gastos silenciosos, presupuesto y ahorro

2

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Clasificar los gastos de una familia en necesarios, fijos, variables y caprichos.
- Descubrir los gastos silenciosos que se llevan dinero sin que te des cuenta.
- Hacer un presupuesto sencillo y comparar lo previsto con lo real.
- Explicar por qué conviene ahorrar y para qué.
- Aplicar una regla sencilla para repartir tu paga y ahorrar una parte.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es noviembre en 1.º B del IES Ribera Norte. La clase va a hacer una salida a una granja escuela y cuesta dinero. Lucía ha preparado un presupuesto con un gráfico para calcular cuánto falta y buscar opciones. Hugo piensa que no hace falta tanto lío: ya lo pagarán sus padres. Inés Varela escribe en la pizarra: ¿te llega la paga hasta final de mes? Hugo piensa que ahorrar es cosa de mayores. Lucía le propone un trato: apuntar durante un mes todo lo que gasta y mirar, al final, qué le sobra. Dani apuesta a que no le sobra nada. Al final de la semana, la clase compara sus apuntes para ver quién acertó. Hugo se ríe, pero apunta su primera compra y le pide un bolígrafo a Lucía para no olvidar ninguna.

❓ ¿En qué gastas tu dinero en un mes normal?

❓ ¿Cuál es la diferencia entre algo que necesitas y algo que solo quieres?

❓ ¿Has ahorrado alguna vez para conseguir algo? ¿Cómo lo hiciste?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **2.1** Necesarios, fijos y caprichos
- **2.2** Los gastos silenciosos
- **2.3** El presupuesto
- **2.4** Por qué ahorrar
- **2.5** La regla del ahorro y la salud financiera

Tipos de gasto



Necesarios

No se pueden evitar.



Caprichos

Se pueden dejar.



Fijos

Cuestan lo mismo cada mes.



Variables

Cambian de un mes a otro.

CLAVE

Los gastos **variables** son los que más conviene vigilar.

Los gastos silenciosos



Familia Ferreiro

Tres suscripciones (10, 8 y 5 €) y un café de 1,50 € durante 22 días al mes.

1. **Al mes.** 23 € + 33 € = 56 €.
2. **Al año.** 56 × 12 = 672 €.
3. **Si recortan.** Ahorran 26,50 € al mes: 318 € al año.

✔️ **Pregunta útil: «¿lo aprovecho?».**

Un presupuesto en cuatro pasos

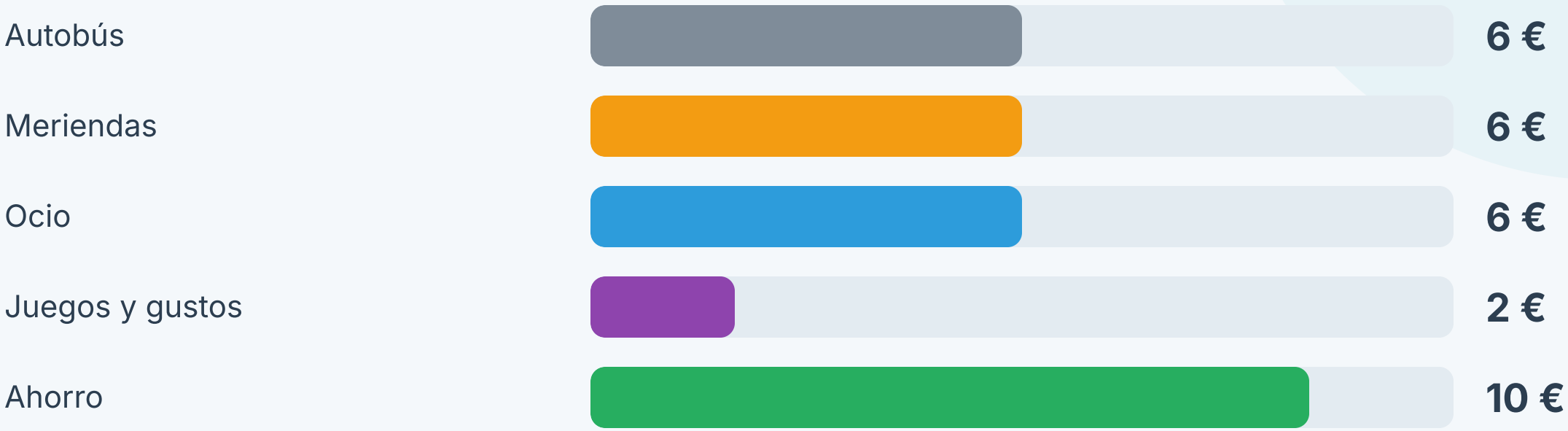
1. **Ingresos**
   Lo que entra.
2. **Gastos fijos**
   Lo que no cambia.
3. **Variables**
   Con cifras prudentes.
4. **Saldo**
   Ingresos − gastos.

CLAVE

Saldo positivo: **superávit**. Cero: **equilibrio**. Negativo: **déficit**.

El mes de Lucía tras el ajuste

Euros al mes sobre 30 € de ingresos.



Caso inventado del libro.

CLAVE

Con 10 € al mes, en 2 meses reúne los 20 € que le faltan.

Tres razones para ahorrar



Imprevistos

Arreglar algo que se rompe.



Metas

Una bici o una excursión.



Invertir

Más adelante.

CLAVE

Un **fondo de emergencia** es dinero apartado solo para imprevistos.

La regla 50/30/20

BOTE	PARTE	CON 30 €
Lo necesario	50 %	15 €
Tus gustos	30 %	9 €
Ahorro	20 %	6 €

CLAVE

Págate primero: aparta el ahorro nada más recibir tu dinero.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Ingresas 30 € y gastas 24 €. ¿Cuánto te sobra?

A 15 €

B 6 €

C 54 €

✔️ Saldo = ingresos − gastos = 30 − 24 = 6 €.

REPASO

Ideas clave

- **Gastos.** Necesarios y superfluos, fijos y variables, necesidad frente a deseo, apuntar los gastos.
- **Gastos silenciosos.** Suscripciones y pequeñas compras, sumarlos al año, revisar y cancelar lo que no usas.
- **Presupuesto.** Ingresos − gastos = saldo, previsto y real, ajustar el plan, revisar primero lo aplazable.
- **Ahorro.** Imprevistos, metas e invertir, meta con cifra y fecha, págate primero, reserva para imprevistos.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Anota durante una semana lo que gastas. ¿Qué parte es necesaria y qué parte es capricho?

2 Busca un gasto silencioso en tu vida. ¿Cuánto suma al año?

3 Elige una meta y calcula cuánto tendrías que guardar al mes para conseguirla.



¡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**