

1.º BACHILLERATO · FRM · UNIDAD 1

Tus finanzas y el dinero

Finanzas personales, agentes y flujos, dinero, emisión e inflación

1

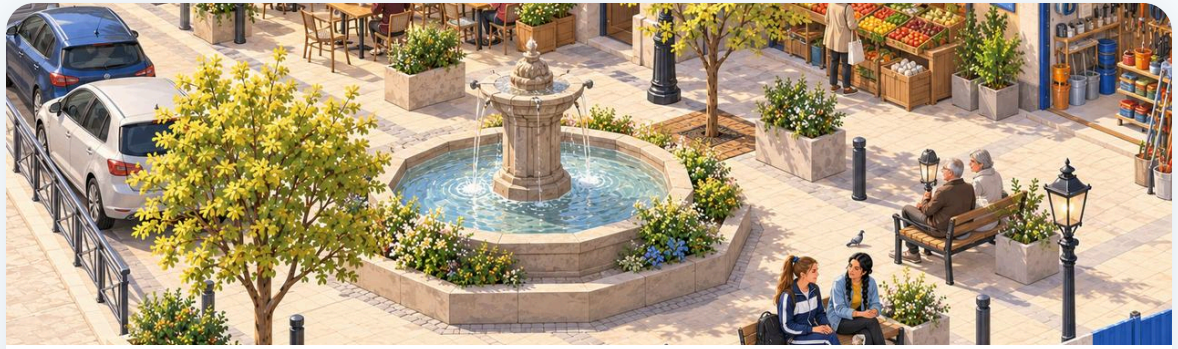
PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar qué son las finanzas personales y fijar tres metas con su plazo.
- Describir para qué sirve el dinero, qué formas tiene y en qué se distingue el efectivo del dinero en depósito.
- Calcular una subida de precios y lo que ha cambiado el poder adquisitivo de un sueldo o de un ahorro.
- Representar cómo circula el dinero entre hogares, empresas y administraciones públicas.
- Explicar quién crea el dinero y cómo se emite el euro.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es septiembre y empieza el curso en **1.º de Bachillerato B** del IES Ribera Norte. En la primera clase de Finanzas Responsables, Inés Varela les propone un reto: que en junio hayan escrito entre todos un «Kit para los 18», una guía con lo que les habría gustado que les contaran antes de cumplir los dieciocho. Hugo, Lucía, Salma, Dani, Martina e Iker salen de clase con una pregunta pendiente: ¿para qué sirve exactamente su dinero y qué poder adquisitivo tendrá dentro de unos meses? Al terminar la unidad sabrás cómo se mueve el dinero de una casa a una tienda, qué formas tiene y por qué con 10 € puedes comprar hoy menos de algunas cosas que hace dos años.

❓ **Ordena de más a menos importante tres cosas para las que usas dinero. ¿Cambiaría tu lista si tuvieras el doble?**

❓ **Cuando pagas con el móvil, ¿qué «dinero» sale realmente de tu bolsillo?**

❓ **¿Por qué crees que el mismo bocadillo cuesta hoy más que hace tres años?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 Tus finanzas: qué son y para qué sirven

1.2 Hogares, empresas y administraciones

1.3 El dinero y sus formas

1.4 Quién crea el dinero

1.5 La inflación: por qué hoy compras menos

Tus finanzas personales



Ingresos

El dinero que entra: paga, sueldo, regalo.



Gastos

El dinero que sale.



Ahorro

Lo que no gastas ahora para usarlo después.



Inversión

Dinero que colocas para que valga más, con riesgo.

CLAVE

Una meta útil dice **cuánto y para cuándo**: «300 € en seis meses».

El dinero da la vuelta

1

Se cobra

Las empresas pagan sueldos al hogar.

→

2

Se reparte

Impuestos, ahorro y compras.

→

3

Vuelve

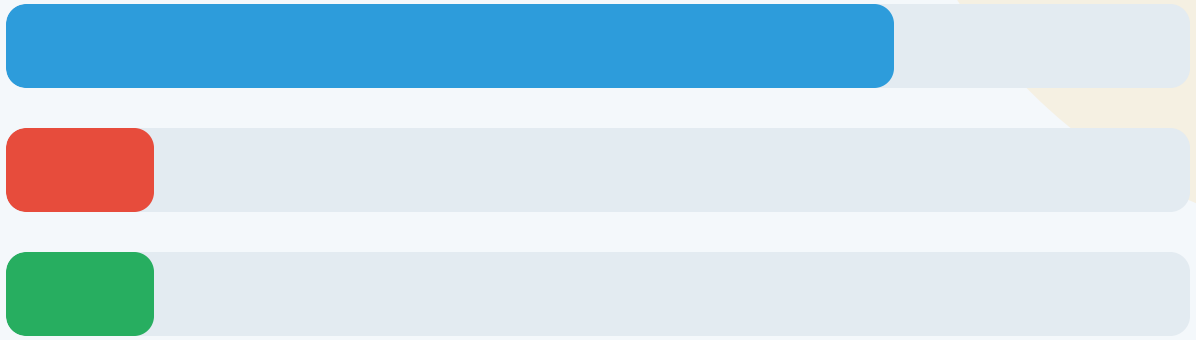
Las compras son ingresos de las empresas.

CLAVE

Lo que gasta uno es el **ingreso de otro**.

Adónde van los 2.400 € de un hogar

Euros al mes. Sueldos cobrados: 2.400 €.



Caso inventado del libro.

CLAVE

2.400 − 300 − 1.800 = **300 €** de ahorro. Si recorta un 10 %, las empresas ingresan 180 € menos.

Las tres funciones del dinero



Medio de pago

Compras y vendes sin que coincidan los deseos.



Medida de valor

Comparas lo que cuesta todo con la misma unidad.



Depósito de valor

Lo guardas hoy para gastarlo mañana.

CLAVE

Tarjeta, transferencia y móvil no son otro dinero: son **medios** para mover el dinero bancario.

Quién crea el dinero



El Eurosistema y los Estados

- El BCE y los bancos centrales emiten los billetes
- Cada Estado emite las monedas con la aprobación del BCE
- Vigilan que el dinero conserve su valor

VS



Los bancos comerciales

- Crean dinero en depósitos al conceder préstamos
- Al devolver el principal, ese dinero desaparece
- No es ilimitado: depende de su capital y de que se devuelvan los préstamos

CLAVE

Un préstamo de 1.000 € anota un saldo de 1.000 € que antes no existía.

El cucurucho y la paga



Dani

Un cucurucho de frutos secos pasa de 3,00 € a 3,30 €. Dani tiene 40 € de paga.

1. **Subida.** 0,30 ÷ 3,00 = 10 %.
2. **Antes.** 40 ÷ 3,00 = 13,3: 13 cucuruchos enteros.
3. **Ahora.** 40 ÷ 3,30 = 12,1: 12 cucuruchos enteros.

✔ **Con la misma paga compra un cucurucho menos: el dinero conserva su número, pero compra menos.**

La inflación y el poder adquisitivo

CONCEPTO	CÁLCULO	RESULTADO
Inflación de la cesta	104 ÷ 100 − 1	4 %
100 € de hoy en precios de antes	100 ÷ 1,04	96,15 €
Sueldo +2 % con precios +4 %	1,02 ÷ 1,04 − 1	−1,92 %
Depósito al 3 % con inflación del 2 %	1,03 ÷ 1,02 − 1	+0,98 %

Datos inventados del libro.

CLAVE

La resta sirve para estimar; el cálculo exacto **divide**.

INFORME · INE

Precios y sueldos en la Región de Murcia

DATO	REGIÓN DE MURCIA	ESPAÑA
Inflación media anual 2025	2,0 %	2,7 %
Vivienda, agua, electricidad y gas (2025)	5,7 %	6,2 %
Ganancia media anual 2024	26.349,36 €	29.540,26 €

Fuente: INE, Índice de Precios de Consumo y Encuesta Anual de Estructura Salarial.

CLAVE

Son **promedios**: no dicen qué le pasa a una persona concreta.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Tu sueldo sube un 2 % y los precios suben un 4 %. ¿Qué pasa con tu poder adquisitivo?

A Sube, porque ganas más euros

B Cae un 1,92 %

C Se queda igual

✔️ 1,02 ÷ 1,04 − 1 = −1,92 %: ganas más euros, pero compras menos.

REPASO

Ideas clave

- **Tus finanzas.** Ingresos, gastos, ahorro, deuda e inversión, necesidades, deseos y metas con plazo, ética del dinero.
- **El dinero.** Pagar, medir y guardar valor, efectivo y depósitos, trueque, monedas, billetes y dinero bancario.
- **La inflación.** IPC y poder adquisitivo, sueldo, ahorro y deuda, tipo de interés real.
- **Agentes y flujos.** Hogares, empresas y administraciones, flujos reales y monetarios, el sistema financiero conecta ahorro e inversión.
- **Quién lo crea.** El Eurosistema emite los billetes; los Estados, las monedas, los bancos crean depósitos al prestar.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Piensa en una meta tuya o de una persona ficticia de 18 años. ¿Cuánto, para cuándo y cuánto habría que apartar cada mes?

2 Cuando pagas con el móvil, ¿qué dinero sale realmente y quién lo ha creado?

3 Explica con un ejemplo por qué «ganar un 2 %» no siempre es ganar un 2 %.



¡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**