

3.º ESO · IAEE · UNIDAD 10

El dinero del proyecto y el tuyo

Dinero, presupuesto personal y del proyecto, documentos y control de caja

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar para qué sirve el dinero, en qué formas existe y cómo se paga con él.
- Hacer un presupuesto personal distinguiendo gastos fijos y variables, necesidades y deseos, y ahorro.
- Calcular los ingresos, los gastos y el resultado de un proyecto, y el punto de equilibrio de forma intuitiva.
- Reconocer los datos de un tique, una factura, un presupuesto y un recibo.
- Llevar un registro de caja que se pueda comprobar entre varias personas.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es marzo en 3.º B del IES Ribera Norte. El mercadillo ya tiene nombre y fecha, y ahora hay que saber cuánto dinero entra y cuánto sale. La asociación de vecinos organiza el mercadillo y la asociación de familias le ha prestado 20 € en monedas para dar el cambio, que habrá que devolver. Joel apunta el dinero de la caja en la hoja de cuentas y a Lucía le entran dudas. Andrés, el orientador, pasa por allí y pregunta lo que casi nadie se pregunta: ¿de quién es ese dinero?

❓ **Piensa en una compra que hiciste con monedas o con tarjeta. ¿Qué diferencia notaste?**

❓ **Si recibes 30 € al mes, ¿cómo decidirías en qué los gastas? ¿Qué es lo primero que apartarías?**

❓ **Si prestas 20 € a un amigo para el cambio de un puesto, ¿son un ingreso que mejora su resultado o dinero que tendrá que devolver?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **10.1** El dinero
- **10.2** Tu presupuesto
- **10.3** El presupuesto del proyecto
- **10.4** Documentos del dinero
- **10.5** Controlar el dinero

Tres funciones del dinero



Medio de pago

Sirve para comprar y vender.



Unidad de cuenta

Pone precio a las cosas y permite compararlas.



Reserva de valor

Se guarda hoy y se usa mañana.

CLAVE

Tarjeta y móvil son **medios de pago** que mueven dinero bancario: no son otra clase de dinero.

Gastos fijos y variables



Fijos

- Se repiten y apenas cambian
- Recarga del móvil: 5 €
- Plataforma de música: 3 €

VS



Variables

- Cambian cada mes y se pueden recortar
- Salidas con amigos: 8 €
- Meriendas: 4 € · Caprichos: 3 €

CLAVE

Mira primero los fijos: si se llevan media paga, queda poco margen para decidir.

El presupuesto de Lucía



30 € al mes, 60 € en cuatro meses

Quiere ahorrar para un viaje del instituto. Gasta 8 € fijos y 15 € variables.

1. **Gastos y ahorro actual.** 8 + 15 = 23 €; 30 − 23 = 7 € al mes, 28 € en cuatro meses: faltan 32 €.

2. **Lo que necesita.** 60 / 4 = 15 € al mes. Variables máximos: 30 − 8 − 15 = 7 €.

3. **Recorte.** Hoy gasta 15 €: debe recortar 8 €. Reparto: salidas 4 €, meriendas 2 € y caprichos 1 €.

✔️ **El plan es posible, pero muy duro: la mitad de la paga. Un mes con imprevisto lo rompe.**

Las cuentas de Segunda Vuelta

INGRESOS	IMPORTE	GASTOS	IMPORTE
Ventas	200 €	Carteles	25 €
Patrocinio	50 €	Etiquetas y bolsas	20 €
Rifa	50 €	Agua y mantel	15 €
—	—	Imprevistos	30 €
Total	300 €	Total	90 €

CLAVE

Resultado = 300 − 90 = **210 €**. Los 20 € de cambio se devuelven: no son ingreso ni gasto.

Resultado: previsto o con lluvia

Resultado de Segunda Vuelta en euros, con las ventas previstas y con una bajada del 40 %.



Ventas con lluvia: 200 × 0,6 = 120 €; ingresos 220 € y gastos 90 €. Son 80 € menos (−38,1 %).

CLAVE

El **punto de equilibrio** sin patrocinio ni rifa: 90 € / 2,50 € = **36 ventas**.

Los papeles del dinero

1. **Presupuesto**
   Oferta de precio antes de comprar.
2. **Tique o factura**
   Justifica la compra.
3. **Recibo**
   Reconoce que se ha cobrado.
4. **Archivo**
   Se guardan ordenados.

CLAVE

Con 21 % de IVA, 25 € con IVA son una base de **20,66 €** y un IVA de **4,34 €**.

Controlar la caja

1. **Dos personas**
   Cuentan el dinero cada vez.
2. **En el momento**
   Todo se apunta con fecha, concepto e importe.
3. **Arqueo diario**
   Se compara lo contado con el registro.
4. **Transparencia**
   El equipo ve las cuentas, sin datos personales.

CLAVE

Si hay menores, la caja la lleva una **persona adulta** de la entidad que organiza.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

En la hoja de cuentas de Segunda Vuelta aparece «cambio prestado: 20 €» como ingreso y un resultado de 230 €. ¿Qué falla?

A Nada: el dinero está en la caja

B Se ha contado como ingreso un préstamo que se devuelve; el resultado correcto es 210 €

C Falta sumar también el seguro

✔️ Los 20 € son de la asociación de familias y se devuelven al acabar. Sin esa partida, los ingresos son 300 € y el resultado es 300 − 90 = 210 €.

REPASO

Ideas clave

- **Dinero.** Medio de pago, unidad de cuenta y reserva de valor, efectivo y dinero bancario, euro: banco central europeo y banco de españa, medios de pago y divisas.
- **Presupuesto personal.** Ingresos, gastos y ahorro, gastos fijos y variables, necesidad y deseo, ahorro con objetivo y plazo.
- **Presupuesto del proyecto.** Ingresos, gastos y resultado, dos columnas y escenario pesimista, punto de equilibrio, el dinero que se devuelve queda fuera.
- **Documentos.** Tique y recibo, factura e iva, presupuesto de un proveedor, datos obligatorios de una factura.
- **Control.** Registro de caja, arqueo y transparencia, persona adulta en la caja, dos personas cuentan y se apunta al momento.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Lucía preguntó si los 20 € eran suyos. ¿Qué otro dinero pasa por una caja sin ser ingreso de quien la lleva?

2 Si tuvieras que recortar 8 € de tus gastos variables, ¿qué dejarías y qué conservarías, y por qué?

3 ¿Qué supuesto de tu presupuesto comprobarías antes con una prueba pequeña?



¡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**