

4.º ESO · TEAP · UNIDAD 1

Tu presupuesto y tu patrimonio

Renta y riqueza, gastos, presupuesto, patrimonio y deudas

1

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir la renta de la riqueza y relacionar tus ingresos, tus gastos y tu ahorro con lo que vas acumulando.
- Clasificar tus gastos en fijos, variables y discrecionales.
- Hacer un presupuesto, comprobar cada mes si se cumple y ajustarlo.
- Calcular tu patrimonio neto y distinguir tener patrimonio de poder pagar cada deuda a tiempo.
- Ahorrar con una meta y saber qué hacer cuando una deuda se complica.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es septiembre en **4.º de ESO B** del IES Ribera Norte. Es la primera semana de curso y la optativa de Taller de Economía Aplicada acaba de empezar. Inés Varela ha pedido a cada uno que traiga «una cifra suya» sin decir de qué es. Dani lleva meses apuntando en el móvil lo que le llega de paga y de los encargos de una vecina, y ha pegado en el corcho de su cuarto calendarios con un punto verde por cada día que cumple lo que se propone. Lucía, que lleva las cuentas del grupo, le pide que separe lo que paga siempre de lo que gasta cuando le apetece. Al terminar la unidad sabrás clasificar los gastos y calcular cuánto te queda de verdad.

❓ **Piensa en el último dinero que te llegó (paga, regalo, encargo). ¿De dónde vino y en qué se fue?**

❓ **¿Cuál es la diferencia entre lo que ingresas en un mes y lo que tienes guardado hoy?**

❓ **Nombra un gasto que se repite todos los meses y otro que podrías evitar. ¿Cómo los distingues?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

1.1 Renta, riqueza y ciclo de vida

1.2 Qué gastas: fijos, variables y discrecionales

1.3 El presupuesto: hacerlo, cumplirlo y ajustarlo

1.4 Tu patrimonio: lo que tienes y lo que debes

1.5 Ahorrar para llegar lejos y deudas que no se pagan

Renta, riqueza y ahorro



Renta

Lo que entra en un periodo, como un grifo.



Riqueza

Lo que tienes en un momento, como el depósito.



Ahorro

Ingresos menos gastos: 50 − 42 = 8 €.

CLAVE

Quien más ingresa no siempre ahorra más: cuenta lo que **queda** después de gastar.

Gastos que cambian y gastos que no



Fijos y necesarios

- Abono de transporte, móvil
- Hay que pagarlos
- No bajan si cobras menos

VS



Discrecionales

- Videojuegos, caprichos
- Se pueden evitar
- Son los primeros que se ajustan

CLAVE

El **gasto hormiga** de 2,50 € al día suma **450 €** en un curso.

El presupuesto de Dani

CONCEPTO	CÁLCULO	IMPORTE
Ingresos	30 + 20	50 €
Gastos fijos	8 + 5	−13 €
Gastos variables	14 + 6	−20 €
Gastos discrecionales	videojuegos y compras	−9 €
Saldo del mes	50 − 42	8 €

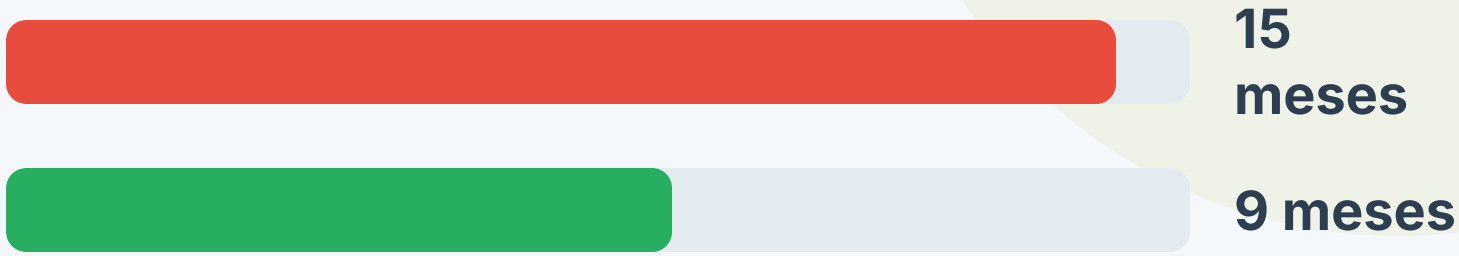
Datos inventados del libro.

CLAVE

Meta de 120 €: 120 ÷ 8 = **15 meses**.

Meses hasta la meta

Meses para reunir 120 € según lo que sobre cada mes.



Caso inventado del libro.

CLAVE

Se redondea hacia arriba: 120 ÷ 14 = 8,6, es decir, **9 meses**.

El patrimonio de Nerea



Nerea

Tiene 7.300 € en activos y debe 1.800 €. Gasta 700 € al mes.

1. **Patrimonio.** 7.300 − 1.800 = 5.500 €.
2. **Ratio.** 1.800 ÷ 7.300 × 100 = 24,7 %.
3. **Liquidez.** 4.200 ÷ 700 = 6 meses de gastos.

✔️ **Pagar la tarjeta con la cuenta no cambia su patrimonio: baja el activo y el pasivo.**

Cuando una deuda no se paga

1 → 2 → 3

Recargos

Intereses de demora: un coste extra.

Reclamaciones

Avisos y anotación en ficheros de morosos.

Embargo

Retención de bienes o de parte de los ingresos.

CLAVE

Lo más importante es **avisar pronto** y pedir ayuda.

INFORME · INE 2023

Los gastos de los hogares en Asturias

PARTIDA	IMPORTE AL AÑO	PESO
Vivienda, agua, electricidad y combustibles	9.366,50 €	30,5 %
Alimentos y bebidas sin alcohol	5.234,03 €	17,1 %
Transporte	3.708,20 €	12,1 %
Total	30.694,45 €	100 %

Fuente: INE, Encuesta de Presupuestos Familiares, base 2006, tabla 14505, Asturias, 2023.

CLAVE

Un porcentaje no es una cantidad: mira siempre **la base**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Dani ingresa 50 € y gasta 42 €. Su meta es 120 €. ¿En cuántos meses llega?

A 8 meses

B 15 meses

C 12 meses

✔️ Su saldo es 50 − 42 = 8 € y 120 ÷ 8 = 15 meses.

REPASO

Ideas clave

- **Renta y riqueza.** Renta: lo que entra en un periodo, riqueza: lo que tienes en un momento, ingresos, gastos y ahorro, ciclo de vida.
- **Tipos de gasto.** Fijos, variables y discrecionales, ingresos fijos y variables, gasto hormiga y pagos que se repiten.
- **Presupuesto.** Apuntar, clasificar, fijar meta y repartir, saldo positivo, nulo y negativo, cumplir y ajustar.
- **Patrimonio.** Activos, pasivos y patrimonio neto, liquidez y solvencia, deuda ÷ activos, meses cubiertos.
- **Ahorro y deudas.** Metas a corto, medio y largo plazo, recargos, intereses de demora y embargo, pedir ayuda a tiempo, plan de pago.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Anota durante una semana lo que gastas. ¿Qué gasto es hormiga y cuánto suma en un mes?

2 ¿Qué recortarías primero si un mes ingresaras 15 € menos? ¿Y qué no tocarías?

3 Si tuvieras que pedir ayuda por una deuda, ¿a quién acudirías y qué dirías?



¡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**