

Refuerzo · 2.^a evaluación (unidades 4-6)

Lo imprescindible de la segunda evaluación explicado muy fácil: el dinero, el presupuesto y el ahorro, y las empresas. Para asegurar el aprobado.

2.^a evaluación · Unidades 4, 5, 6

REPASO TEÓRICO

U4. El dinero y los medios de pago

Antes del dinero, la gente hacía **trueque**: cambiaba unas cosas por otras (por ejemplo, dos gallinas por un saco de trigo). El problema es que las dos personas tenían que querer justo lo que la otra ofrecía, y eso casi nunca pasaba. Por eso se inventó el **dinero**: algo que todos aceptamos y que hace los intercambios muy fáciles.

El dinero tiene **tres funciones**: es **medio de pago** (sirve para comprar), **unidad de cuenta** (sirve para poner precios y comparar lo que cuesta cada cosa) y **depósito de valor** (sirve para guardarlo y usarlo más adelante).

Hoy hay varias formas de pagar. El **efectivo** son los billetes y monedas. La **tarjeta de débito** paga con el dinero que ya tienes en tu cuenta. La **tarjeta de crédito** te presta dinero del banco y lo devuelves después (cuidado: a veces hay que pagar de más). **Bizum** y el pago con el móvil envían dinero al instante de un teléfono a otro.

El **banco** guarda tu dinero, te deja sacarlo cuando quieras y te ofrece tarjetas y otros servicios. Para protegerlo, hay normas básicas: no dar nunca el **PIN** ni las claves a nadie y desconfiar de los mensajes raros. El **phishing** son correos o SMS falsos que se hacen pasar por tu banco para robarte las claves.

U5. Mi presupuesto: ingresos, gastos y ahorro

Un **presupuesto** es un plan en el que apuntas el dinero que **entra** y el que **sale** cada mes. El dinero que entra son los **ingresos** (la paga, un regalo, un trabajillo). El dinero que sale son los **gastos** (el cine, las chuches, el móvil).

El **ahorro** es lo que te sobra al final: se calcula restando **ingresos – gastos**. Si el resultado es positivo, ahorras; si es negativo, te has gastado más de lo que tenías.

Hay dos clases de gastos. Los **gastos fijos** son siempre iguales y se repiten cada mes (la cuota del móvil). Los **gastos variables** cambian de un mes a otro (las salidas, los caprichos). También conviene separar lo que es una **necesidad** (lo que de verdad hace falta) de lo que es un **deseo** (lo que apetece pero se puede dejar). Los **gastos hormiga** son gastos muy pequeños y frecuentes que casi no se notan, pero que sumados se llevan mucho dinero.

El mejor truco para ahorrar es **pagarse a uno mismo primero**: en cuanto recibes el dinero, apartas una parte para el ahorro antes de empezar a gastar. Así es más fácil llegar a un **objetivo de ahorro** (por ejemplo, juntar dinero para un regalo).

U6. Las empresas y el emprendimiento

Una **empresa** es una organización que combina recursos (personas, dinero, máquinas, materiales) para producir **bienes** o **servicios** y venderlos. Un **bien** es algo que se puede tocar (el pan, una camiseta) y un **servicio** es algo que se hace por ti y no es un objeto (cortarte el pelo, llevarte en taxi).

Las empresas buscan obtener un **beneficio**: ganar con lo que venden más de lo que les cuesta producirlo. Si gastan más de lo que ingresan, tienen pérdidas.

Hay varios **tipos de empresa** según quién la forma: el **autónomo** es una sola persona que trabaja por su cuenta; una **sociedad** la forman varios socios que ponen dinero; y una **cooperativa** la forman socios que deciden juntos, donde cada socio tiene un voto (eso es parte de la **economía social**).

Emprender es poner en marcha una idea de negocio. Todo proyecto necesita cuatro ingredientes: una **idea**, un **cliente** que la quiera, unos **recursos** para hacerla y aceptar un **riesgo** (que salga bien o que no). Para pasar de la idea al proyecto, conviene responder tres preguntas: ¿qué vendo?, ¿para quién?, ¿cómo lo hago?

LO ESENCIAL

- El dinero sirve para tres cosas: pagar (medio de pago), poner precios (unidad de cuenta) y guardar valor para el futuro (depósito de valor).
- La tarjeta de débito gasta el dinero que ya tienes; la de crédito te presta dinero que devuelves después. Hay que tener cuidado con la de crédito.
- Nunca des tu PIN ni tus claves: el phishing son mensajes falsos que intentan robarte el dinero.
- Un presupuesto es apuntar lo que entra (ingresos) y lo que sale (gastos). El ahorro es lo que te queda: ingresos - gastos.
- Hay gastos fijos (siempre iguales, como el móvil) y gastos variables (cambian, como el ocio). Ahorrar es más fácil si te pagas a ti mismo primero.
- Una empresa combina recursos para producir bienes o servicios y busca un beneficio. Emprender es poner en marcha una idea de negocio.

VOCABULARIO

dinero

medio de pago

tarjeta de débito

tarjeta de crédito

Bizum

phishing

presupuesto

ingresos

gastos

ahorro

empresa

beneficio

emprender

EJEMPLOS RESUELTOS

1. **Calcular el ahorro del mes.** Marcos recibe 25 € de paga y su abuela le da 10 €. Durante el mes gasta 8 € en el cine, 6 € en una merienda y 5 € en un cómic. ¿Cuánto ahorra?

Vamos paso a paso.

1. Sumamos los ingresos: la paga más lo de la abuela = $25 + 10 = 35$ € de ingresos.

2. Sumamos los gastos: cine + merienda + cómic = $8 + 6 + 5 = 19$ € de gastos.

3. Restamos: ahorro = ingresos - gastos = $35 - 19 = 16$ €.

Resultado: Marcos ahorra 16 € este mes.

2. **Distinguir gasto fijo de gasto variable.** Clasifica estos gastos de una persona: la cuota del móvil (10 € siempre), el bono del autobús (siempre 20 €), las salidas con amigos (cambian cada mes), las chuches (depende de cuántas compre).

Recordamos la regla: un **gasto fijo** se repite igual cada mes; un **gasto variable** cambia de un mes a otro.

Cuota del móvil (10 €): siempre igual → **gasto fijo**.

Bono del autobús (20 €): siempre igual → **gasto fijo**.

Salidas con amigos: unas veces más y otras menos → **gasto variable**.

Chuches: depende de cada mes → **gasto variable**.

Idea clave: los gastos fijos son fáciles de prever; los variables son donde más fácil resulta recortar para ahorrar.

3. **Llegar a un objetivo de ahorro.** Sara quiere comprarse unos auriculares que cuestan 60 €. Si consigue ahorrar 12 € cada mes, ¿cuántos meses tardará en reunir el dinero?

Para saber los meses, dividimos lo que cuesta entre lo que ahorra cada mes.

Operación: $60 \text{ €} \div 12 \text{ € al mes} = 5 \text{ meses}$.

Comprobación: $12 \text{ €} \times 5 \text{ meses} = 60 \text{ €}$. Correcto.

Resultado: Sara tendrá los auriculares dentro de 5 meses si mantiene su ahorro.

4. **Calcular el beneficio de una pequeña empresa.** Un grupo de alumnos vende 20 pulseras hechas a mano a 2 € cada una. Comprar el material para todas les ha costado 25 € en total. ¿Cuánto ganan (beneficio)?

El beneficio es lo que ingresan menos lo que les cuesta.

1. Ingresos: $20 \text{ pulseras} \times 2 \text{ €} = 40 \text{ €}$.

2. Costes: el material = 25 €.

3. Beneficio: $\text{ingresos} - \text{costes} = 40 - 25 = 15 \text{ €}$.

Resultado: ganan 15 €. Como ingresan más de lo que gastan, hay beneficio (no pérdidas).

PRACTICA

- Indica qué **función del dinero** aparece en cada caso: pagar el bus con la tarjeta; ver que una camiseta cuesta 15 €; guardar 50 € en una hucha para el verano.
- Explica con tus palabras qué problema tenía el **trueque** y por qué se inventó el dinero.
- Explica la diferencia entre una **tarjeta de débito** y una **tarjeta de crédito**.
- Recibes un SMS que dice: «Su cuenta del banco está bloqueada. Pulse este enlace y meta su PIN para desbloquearla.» ¿Qué es esto y qué debes hacer?
- Di una **ventaja** y un **inconveniente** de pagar con efectivo y de pagar con el móvil o tarjeta.
- ¿Qué es **Bizum** y para qué se usa en el día a día?
- Lucía recibe 30 € de paga al mes. Gasta 12 € en el cine, 8 € en chuches y 4 € en una recarga del móvil. Calcula su **ahorro** del mes.
- Daniel tiene 20 € de ingresos este mes, pero gasta 25 €. Calcula la diferencia y di qué le pasa con su presupuesto.
- Clasifica estos gastos de Lucía en **fijo o variable**: la cuota del móvil (siempre 4 €), el cine (depende del mes), las chuches (depende de cuántas compre).
- Clasifica en **necesidad o deseo**: comprar comida para casa; comprar la última videoconsola; pagar el material del instituto; comprar un cromó de edición especial.
- Explica qué es un **gasto hormiga** y pon un ejemplo de tu vida diaria.
- Lucía quiere ahorrar 30 € para un regalo. Si guarda 6 € cada mes, ¿cuántos meses tardará en conseguirlo?

13. Hugo quiere juntar 80 € para una bici de segunda mano y puede ahorrar 10 € al mes. ¿Cuántos meses necesita?
 14. Explica en qué consiste el truco de **pagarse a uno mismo primero** para ahorrar.
 15. Pon un ejemplo de empresa que venda un **bien** y otro de empresa que ofrezca un **servicio**, y explica qué busca conseguir cualquier empresa.
 16. Una empresa combina recursos para producir. Nombra al menos **tres recursos** que necesita, por ejemplo, una pizzería para funcionar.
 17. Relaciona cada empresa con su **tipo** (autónomo, sociedad o cooperativa): (a) una persona que trabaja sola arreglando bicis; (b) tres amigos que ponen dinero juntos para abrir una tienda; (c) un grupo de agricultores que deciden juntos y donde cada uno tiene un voto.
 18. ¿Qué es **emprender**? Nombra los cuatro ingredientes que necesita cualquier proyecto.
 19. Tienes la idea de vender bocadillos caseros en los partidos del fin de semana. Responde las tres preguntas básicas de un proyecto: ¿qué vendes?, ¿para quién?, ¿cómo lo harías?
 20. Explica brevemente para qué sirve un **banco** en tu vida diaria.
-

SOLUCIONARIO

1. Pagar el bus → **medio de pago** (sirve para comprar).
Ver que la camiseta cuesta 15 € → **unidad de cuenta** (sirve para poner precios y comparar).
Guardar 50 € para el verano → **depósito de valor** (sirve para guardar dinero para el futuro).
2. En el trueque cambiabas cosas por cosas, sin dinero. El problema era la **doble coincidencia**: las dos personas tenían que querer justo lo que la otra ofrecía. Si yo tenía trigo y quería zapatos, debía encontrar a alguien con zapatos que además quisiera trigo, y eso casi nunca pasaba.
Se inventó el dinero porque es algo que **todos aceptan**: con él puedo vender mi trigo a cualquiera y luego comprar los zapatos donde quiera. Hace los intercambios mucho más fáciles.
3. La **tarjeta de débito** paga con el dinero que ya tienes en tu cuenta: si no tienes saldo, no puedes pagar.
La **tarjeta de crédito** usa dinero que te presta el banco y lo devuelves más tarde. Hay que tener cuidado, porque a veces se paga de más (intereses) y es fácil gastar más de lo que se tiene.
4. Es un caso de **phishing**: un mensaje falso que se hace pasar por tu banco para robarte las claves.
No debes pulsar el enlace ni dar tu PIN nunca. Lo correcto es borrar el mensaje y, si tienes dudas, llamar directamente a tu banco con el número oficial.
5. **Efectivo**: ventaja → controlas bien lo que gastas porque ves el dinero salir; inconveniente → si lo pierdes o te lo roban, no lo recuperas.
Móvil o tarjeta: ventaja → es cómodo y rápido, y no hace falta llevar dinero encima; inconveniente → es más fácil gastar sin darte cuenta y hay que protegerse del fraude.
6. **Bizum** es un sistema para enviar y recibir dinero al instante entre móviles, usando solo el número de teléfono.
Se usa, por ejemplo, para pagar tu parte de un regalo entre amigos, devolverle dinero a alguien o pagar cosas pequeñas sin sacar la cartera.

7. Ingresos = 30 €.

Gastos totales = $12 + 8 + 4 = 24$ €.

Ahorro = ingresos - gastos = $30 - 24 = 6$ €.

Lucía ahorra 6 € este mes.

8. Ingresos - gastos = $20 - 25 = -5$ €.

El resultado es negativo: Daniel ha gastado 5 € más de lo que tenía. No ahorra nada y le falta dinero (tiene un déficit). Debería recortar algún gasto el mes siguiente.

9. Gasto fijo: la cuota del móvil (4 € siempre igual cada mes).

Gastos variables: el cine y las chuches (cambian de un mes a otro según lo que haga).

10. Necesidades: comprar comida y pagar el material del instituto (hacen falta de verdad).

Deseos: la última videoconsola y el cromó de edición especial (apetecen, pero se pueden dejar para otro momento).

11. Un **gasto hormiga** es un gasto muy pequeño y frecuente que casi no se nota, pero que sumado a lo largo del tiempo se lleva mucho dinero.

Ejemplo: comprar todos los días una bolsa de chuches o una bebida al salir del instituto. Cada compra parece poca cosa, pero al mes suma bastante.

12. Hay que dividir el objetivo entre el ahorro mensual.

$30 \text{ €} \div 6 \text{ € al mes} = 5 \text{ meses}$.

Lucía tardará 5 meses en reunir los 30 €.

13. Dividimos el objetivo entre lo que ahorra cada mes.

$80 \text{ €} \div 10 \text{ € al mes} = 8 \text{ meses}$.

Comprobación: $10 \text{ €} \times 8 = 80 \text{ €}$. Hugo tendrá la bici en 8 meses.

14. Consiste en apartar el dinero del ahorro **nada más recibir los ingresos**, antes de empezar a gastar.

Así el ahorro deja de ser «lo que sobre al final» (que muchas veces es cero) y se convierte en lo primero que guardas. Lo que queda después es lo que puedes gastar tranquilo.

15. Empresa que vende un bien: una panadería (vende pan, un producto que puedes tocar).

Empresa que ofrece un servicio: una peluquería (te corta el pelo, no es un objeto).

Cualquier empresa busca obtener un **beneficio**: ganar más con lo que vende que lo que le cuesta producirlo.

16. Una pizzería necesita, entre otros: **personas** que trabajen (cocineros, camareros), **materiales** (harina, tomate, queso), **máquinas e instalaciones** (el horno, el local, las mesas) y **dinero** para comprar todo y pagar al empezar.

La empresa combina esos recursos para producir un servicio (servir pizzas) y venderlo.

17. (a) persona sola arreglando bicis → **autónomo**.

(b) tres amigos que ponen dinero juntos → **sociedad**.

(c) agricultores que deciden juntos, un socio un voto → **cooperativa** (forma parte de la economía social).

18. **Emprender** es poner en marcha una idea de negocio, organizando recursos y asumiendo el riesgo de que salga bien o mal.

Los cuatro ingredientes son: una **idea**, un **cliente** que la quiera, unos **recursos** para llevarla a cabo y aceptar un **riesgo**.

19. Respuesta orientativa:

¿Qué vendes? Bocadoillos caseros recién hechos.

¿Para quién? Para la gente que va a ver los partidos y tiene hambre.

¿Cómo? Comprando pan y embutido, preparándolos en casa y montando un puesto con permiso cerca del campo, poniendo un precio razonable (por ejemplo, 2 € el bocadillo).

20. Un **banco** guarda tu dinero de forma segura, te permite sacarlo o gastarlo cuando lo necesitas (con tarjeta, cajero o móvil) y te ofrece servicios como cuentas, tarjetas o transferencias para enviar y recibir dinero. Así no tienes que llevar todo el efectivo encima.