

FICHA 1 · El dinero y nuestras necesidades

1.º-2.º ESO
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- El dinero es el medio de pago aceptado por todos: sirve para pagar, medir el valor y guardar valor.
- Sus tres funciones: medio de cambio, unidad de cuenta y depósito de valor.
- Necesidad es lo imprescindible; deseo es lo prescindible. $\text{Saldo} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$.

1. Identifica la función del dinero en cada caso

- a) Pagas 1,20 € el billete de autobús → _____
- b) Comparas unas zapatillas de 40 € con otras de 65 € → _____
- c) Guardas 5 € para el concierto del mes que viene → _____

2. Elabora tu presupuesto de la semana

Ingresos: _____ € Gastos: _____ € Saldo: _____ €

¿Tu saldo es positivo o negativo? ¿Qué gasto podrías reducir? _____

★ RETO

Durante una semana anota TODO lo que gastas, incluidos los céntimos. Al final, clasifica cada gasto en «necesidad» o «deseo» y calcula qué porcentaje se fue en deseos.

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: money · needs · wants · income · expense · balance

Read: Money has three functions: a means of exchange, a unit of account and a store of value.

Your turn: Income €50, expenses €38. Your balance is € _____. Is it positive or negative? _____

FICHA 2 · El presupuesto personal

2.º-3.º ESO
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Gastos fijos (se repiten cada mes), variables (dependen de ti) y ocasionales (pocas veces al año).
- Regla 50/30/20: 50 % necesidades, 30 % deseos, 20 % ahorro.
- «Págate primero»: separa el ahorro al recibir el dinero, no con lo que sobre.

1. Aplica la regla 50/30/20

Ingresas 80 € al mes. Necesidades: _____ € Deseos: _____ € Ahorro: _____ €

Si solo consigues ahorrar 8 €, ¿qué porcentaje es? _____ %

2. Clasifica estos gastos en F (fijo), V (variable) u O (ocasional)

Bono de transporte _____ · Merienda con amigos _____ · Regalo de cumpleaños _____

Cuota del móvil _____ · Ropa nueva _____ · Material del curso _____

★ RETO

Calcula tu «gasto hormiga»: elige algo pequeño que compres casi a diario, multiplícalo por 30 y por 365. Escribe qué podrías conseguir con esa cifra anual.

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: budget · fixed cost · variable cost · savings goal

Read: The 50/30/20 rule splits your income: 50% needs, 30% wants and 20% savings.

Your turn: You earn €200. Following the rule you save €_____ and spend €_____ on wants.

FICHA 3 · Consumo inteligente

2.º-3.º ESO
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Técnicas publicitarias: urgencia, famosos, precios psicológicos, emociones y anclaje.
- Compara siempre el precio por unidad de medida (€/kg, €/l), no el precio total.
- Garantía legal de 3 años; 14 días para desistir en compras online.

1. Calcula el precio por kilo y decide

Bote A: 400 g por 3,20 € → _____ €/kg

Bote B: 1 kg por 7,00 € → _____ €/kg

¿Cuál compras y por qué? _____

2. Identifica la técnica publicitaria

a) «¡Solo hoy! Últimas 3 unidades» → _____

b) «Antes 120 €, ahora 79,99 €» → _____

c) Tu creador favorito usa la marca en un vídeo → _____

★ RETO

Busca tres anuncios en tus redes y anota qué técnica usa cada uno. ¿Alguno te había convencido antes de analizarlo?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: advertising · price per unit · guarantee · refund · impulse buying

Read: Comparing the price per kilo, not the total price, tells you which is really cheaper.

Your turn: 250 g costs €2. The price per kilo is €_____/kg.

FICHA 4 · El ahorro y el banco

3.º ESO
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Fondo de emergencia: ahorro reservado para imprevistos (de adulto, 3 a 6 meses de gastos).
- Débito = tu dinero ahora. Crédito = dinero prestado, es una deuda. Prepago = saldo limitado.
- Interés simple = $\text{Capital} \times \text{tipo} \times \text{años}$. El banco nunca pide claves por SMS ni correo.

1. Calcula el interés simple

Depositas 400 € al 3 % anual durante 2 años.

Intereses: _____ € Total final: _____ €

2. Seguridad: ¿qué harías?

Recibes un SMS: «Su cuenta será bloqueada hoy. Confirme su clave aquí».

Tu respuesta: _____

Cita dos señales que delatan el fraude: _____

★ RETO

Pide a un adulto ver un extracto bancario (tapando los datos personales) e identifica: ingresos, gastos domiciliados y comisiones. ¿Cuánto se pagó en comisiones ese mes?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: savings · account · debit card · credit card · interest · phishing

Read: With a debit card you spend your own money; with a credit card you spend borrowed money.

Your turn: You deposit €500 at 2% simple interest for 3 years. Interest earned: € _____

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Préstamo: capital + interés, devuelto en cuotas durante un plazo.
- La TAE incluye interés, comisiones y gastos: es la cifra que permite comparar.
- Regla del 30-35 %: las cuotas no deben superar ese porcentaje de los ingresos.

1. El coste real del crédito

Te prestan 1.200 € a devolver en 12 cuotas de 106 €.

Total pagado: _____ € Coste del crédito: _____ € ¿Merece la pena? _____

2. Compara dos ofertas

Banco A: TIN 5,0 %, comisiones altas, TAE 7,8 %. Banco B: TIN 5,9 %, sin comisiones, TAE 6,1 %.

¿Cuál eliges y por qué? _____

★ RETO

Busca un anuncio de financiación «en cómodas cuotas» de un producto que te guste. Suma todas las cuotas y compara el total con el precio al contado. ¿Cuánto cuesta de más?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: loan · instalment · interest rate · APR · over-indebtedness

Read: The APR includes interest, fees and charges, so it shows the real cost of a loan.

Your turn: You borrow €600 and repay 12 instalments of €55. The credit costs you €_____

FICHA 6 · Mercados: oferta y demanda

4.º ESO
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Ley de la demanda: si sube el precio, se compra menos. Ley de la oferta: si sube, se vende más.
- Punto de equilibrio: la cantidad demandada coincide con la ofrecida.
- Inflación: subida generalizada de precios; reduce el poder adquisitivo. Se mide con el IPC.

1. Encuentra el equilibrio

Precio 1 € → demanda 100, oferta 20. Precio 3 € → demanda 60, oferta 60. Precio 5 € → demanda 20, oferta 100.

Precio de equilibrio: _____ € Cantidad: _____ unidades

A 5 € hay exceso de _____ y el precio tenderá a _____

2. ¿Sube o baja el precio?

- a) Una mala cosecha reduce las naranjas disponibles → _____
- b) Sale un modelo nuevo y sobran los antiguos → _____
- c) Un famoso pone de moda un producto → _____

★ RETO

Elige un producto que compres a menudo y averigua su precio hoy y hace un año (pregunta en casa o busca el IPC). ¿Cuánto ha subido en porcentaje?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: supply · demand · equilibrium price · scarcity · inflation

Read: At the equilibrium price, the quantity demanded equals the quantity supplied.

Your turn: Prices rise 10% and your pocket money stays the same. Your purchasing power goes _____ (up/down).

FICHA 7 · Invertir: hacer crecer el dinero

Bachillerato
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Ahorrar es guardar; invertir es poner el dinero a trabajar asumiendo riesgo.
- Interés compuesto: los intereses generan intereses. El tiempo es la mayor ventaja.
- A mayor rentabilidad esperada, mayor riesgo. Diversificar reduce el riesgo.

1. Interés compuesto frente a simple

Inviertes 200 € al 10 % anual.

Compuesto → Año 1: _____ € Año 2: _____ € Año 3: _____ €

Con interés simple, al tercer año tendrías _____ €. Diferencia: _____ €

2. Ordena de menor a mayor riesgo

Depósito bancario · Acciones de una sola empresa · Fondo diversificado · Obligaciones

1) _____ 2) _____ 3) _____ 4) _____

★ RETO

Analiza una promesa de inversión que hayas visto en redes. Anota tres señales de alarma según lo estudiado: rentabilidad garantizada, prisa, traer amigos, falta de supervisión...

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: saving · investing · compound interest · risk · return · diversification

Read: With compound interest, the interest you earn also earns interest.

Your turn: You invest €100 at 10% compound. After 2 years you have €_____

FICHA 8 · Los impuestos y el Estado

Bachillerato
Finanzas para la Vida ·
Secundaria

Nombre: _____ Curso: _____ Fecha: _____

★ IDEAS CLAVE

- Los impuestos financian los servicios públicos: sanidad, educación, pensiones, seguridad.
- Directos: gravan lo que se gana o posee (IRPF). Indirectos: gravan el consumo (IVA).
- El IRPF es progresivo: a mayores ingresos, mayor porcentaje. Bruto – retenciones = neto.

1. Calcula el IVA

Una sudadera cuesta 40 € sin IVA (tipo general 21 %).

IVA: _____ € Precio final: _____ €

Si fuera un libro (4 %), el IVA sería _____ € y el precio final _____ €

2. Interpreta una nómina

Bruto 1.500 € · Retención IRPF 12 % · Seguridad Social 6,5 %

IRPF: _____ € S. Social: _____ € Neto: _____ €

★ RETO

Averigua tres servicios públicos que hayas usado esta semana y estima qué habría costado pagarlos por tu cuenta. ¿Qué opinas del «Acuerdo» entre ciudadanos y Estado?

★ ENGLISH CORNER (CLIL)

Key words: tax · direct tax · indirect tax · VAT · gross · net · progressive

Read: Direct taxes are paid on what you earn; indirect taxes, such as VAT, are paid when you buy.

Your turn: A product costs €100 before VAT at 21%. The final price is €_____