

- 5.10(D) Desarrollar un sistema para llevar y utilizar registros financieros.
- 5.10(E) Describir las acciones que se podrían tomar para balancear un presupuesto cuando los gastos superan los ingresos.
- 5.10(F) Hacer el balance de un presupuesto sencillo



Comprender los TEKS

“Vive de acuerdo a tus medios” es un antiguo dicho que aconseja a las personas cómo administrar su dinero. Significa que las personas deben gastar menos dinero que sus recursos financieros, o medios. La mayoría de las personas no tiene los **medios** necesarios para gastar en lo que quieren ni cuando quieren. Tienen que pensar cuánto dinero tienen antes de gastar. También tienen que planificar sus compras. Algunas compras son necesarias, como la comida y la ropa. Hay otras cosas que está bien tener, pero que no son necesarias.

Palabras importantes

medios
presupuesto
ingreso
gasto
fijo
flexible



Comenta

Completa la siguiente tabla con cosas que compres que sean necesarias y con otras que no. Comenten sus listas en grupos pequeños de tres o cuatro personas. ¿Con qué cosas están de acuerdo? ¿Con qué cosas no están de acuerdo?

Necesario	Está bien tenerlo, pero no es necesario

La gente usa **presupuestos** para controlar lo que gasta. Un presupuesto es una estimación de los **ingresos** y **gastos** que tendrán lugar en un período de tiempo específico, generalmente un mes. Un ingreso es una cantidad de dinero que se gana o “que entra”. Un gasto es una cantidad de dinero que se destina a algo. Algunos gastos se producen con regularidad. Por ejemplo, un gasto diario podría ser tu almuerzo en la cafetería de la escuela. Hay otros gastos que son muy poco frecuentes. Algunos gastos son previsible y otros no.



Instrucción guiada

Problema 1

Para ganarse su asignación, Tony tiene que hacer algunas tareas básicas, como hacer la tarea de la escuela, hacer la cama o limpiar su habitación. Sus padres le dan \$1 cada vez que realiza una tarea adicional, como lavar los platos, quitar las malas hierbas del jardín, lavar el auto o sacar la basura.

Los padres de Tony le dijeron que, si quiere seguir recibiendo su asignación, tiene que hacer un presupuesto. Para empezar con el presupuesto, Tony hizo una lista de todas las cosas que hizo la semana anterior en las que ganó o gastó dinero. ¿Cuáles fueron sus ingresos totales? ¿Cuáles fueron sus gastos totales?

Mis cuentas – por Tony

Asignación - \$20/semana

Dinero ahorrado - \$10

Dinero para el almuerzo - \$2/día, 5 días

Multa de la biblioteca - 25¢

Lavar los platos de la cena - 2, \$1/vez

Sacar la basura - 1, \$1/vez

Descargas de música - 4, \$1/descarga

Tentempié después de clase - \$2/día, 3 días

Pasear al perro de la Sra. Lee - \$2/día, 6 días

Cine - \$7

Palomitas - \$3

Gorra de béisbol - \$10

Paso 1 Identifica qué elementos de la lista son ingresos y cuáles son gastos. Multiplica para encontrar el total de los elementos con más de una repetición. Completa la tabla de abajo.

Ingresos		Gastos	
Asignación	\$ _____	Dinero ahorrado	\$ _____
Dinero para el almuerzo \$ _____ × _____ =	\$ _____	Almuerzo \$ _____ × _____ =	\$ _____
Tareas adicionales \$1 × _____	\$ _____	Multa de la biblioteca	\$.25
Pasear al perro \$ _____ × _____ =	\$ _____	Música \$ _____ × _____ =	\$ _____
		Tentempiés \$ _____ × _____ =	\$ _____
		Cine	\$ _____
		Palomitas	\$ _____
		Gorra de béisbol	\$ _____
TOTAL	\$ _____		\$ _____

Paso 2 Halla los ingresos y los gastos totales. Escríbelos en la tabla de arriba. ¿Tuvo Tony que pedir dinero extra a sus padres esa semana? Explica por qué.

¿Por qué crees que los padres de Tony quieren que haga un presupuesto?

En general, ¿qué debe hacer Tony para “vivir dentro de sus posibilidades”? ¿De qué maneras concretas podría conseguirlo?

Solución

Los ingresos de Tony esa semana fueron de \$_____. Los gastos de Tony esa semana fueron de \$_____.

Problema 2

Marshall gana en su trabajo \$36,000 al año. Empezó un presupuesto mensual haciendo una lista de sus gastos fijos. Los gastos **fijos**, como el alquiler, se tienen que pagar todos los meses y son los mismos cada mes. Por contra, los gastos **flexibles** pueden variar de un mes a otro.

Ayuda a Marshall a completar su presupuesto estableciendo cantidades realistas para los gastos flexibles. Luego explica cómo usará Marshall su presupuesto.

Total Presupuesto:	_____		
Gastos fijos	Presupuesto	Gastos fijos	Presupuesto
Alquiler/Suministros	\$975	Seguro del auto	\$60
Cuota del auto	\$180	Celular	\$60
Préstamos estudiantiles	\$100	Seguro médico	\$55
Comida y complementos para la mascota	\$70	Cuota del gimnasio	\$30
Cable/Internet	\$65	Recogida de la basura	\$5
Gastos flexibles	Presupuesto	Gastos flexibles	Presupuesto
Comida/Artículos para la casa	_____	Ocio/Entretenimiento	_____
Combustible/Gasolina	_____	Ahorro	_____
Ropa/Lavandería	_____	Hobbies/Deportes	_____

Paso 1 Determina cuánto gana Marshall cada mes. Divide su salario anual entre 12 para determinar sus ingresos mensuales. Escribe el saldo mensual total de Marshall en la tabla.

Paso 2 Determina los gastos fijos de Marshall.

Suma los gastos fijos de Marshall. ¿Cuál es el total mensual? _____

El alquiler suele ser el gasto fijo más grande de una persona. En general, el alquiler debería ser un tercio de los ingresos de la persona. El alquiler de Marshall, ¿es demasiado alto, demasiado bajo o más o menos correcto?

Paso 3 Determina cuánto tiene Marshall para gastos flexibles restando los gastos fijos de los ingresos.

$$\$ \underline{\hspace{2cm}} - \$ \underline{\hspace{2cm}} = \$ \underline{\hspace{2cm}}$$

Después de determinar los ingresos y los gastos fijos, añade categorías de gastos flexibles al presupuesto.

Paso 4 El gasto flexible más grande es la comida. De media, una persona gasta una sexta parte de los ingresos obtenidos en comida. Esto incluye los alimentos comprados y las comidas en restaurantes. Escribe una cantidad razonable para el apartado de alimentos de la tabla.

Paso 5 Otro gasto importante es el combustible. Marshall tiene un auto. Un propietario de auto compra de media 40 galones de gasolina al mes. Determina un presupuesto razonable para combustible si un galón de gasolina cuesta \$4.00 por galón. Escribe la cantidad en la tabla.

Paso 6 Los gastos restantes pueden variar dramáticamente. Idealmente, el apartado del ahorro se debería fijar. Esta debería representar al menos el 10 % de los ingresos. Sin embargo, si Marshall es un gastador razonable, el apartado del ahorro puede incluir cualquier cantidad de dinero que sobre. Escribe cantidades razonables para las categorías restantes en la tabla.

¿Qué significan los números para los gastos flexibles?

Paso 7 Revisa el presupuesto. Piensa en su propósito. Asegúrate de que las cantidades parezcan realistas. ¿De qué manera mantener un registro de los gastos ayuda a la gente a “vivir dentro de sus posibilidades”?

¿Cómo va a utilizar Marshall su presupuesto? ¿Qué debe hacer Marshall para evitar pasarse del presupuesto?

Solución

Otro ejemplo

El auto de Marshall necesita ser reparado inmediatamente. La factura de la reparación es de \$275. ¿Cómo debería ajustar Marshall sus otros gastos del mes?

¿Qué gasto del presupuesto sería el más difícil de ajustar? ¿Cuál sería el más fácil? Explica por qué.

Resta cantidades de los gastos más flexibles para pagar la reparación del auto. ¿Cuáles son las nuevas cantidades para estas categorías?

Categoría	Presupuesto mensual	Destinado a la reparación del auto	Nueva cantidad

		+ _____	
		+ _____	
		+ _____	
		= \$ 275	

Otro ejemplo

Tony tiene una hermana gemela, Tara. Los ingresos semanales de Tara consisten en una asignación de \$20, \$10 para el almuerzo y \$5 en ganancias adicionales. Cada semana, pone \$10 en una cuenta de ahorros y gasta \$10 en el almuerzo. Dibuja una gráfica circular para comparar los gastos fijos de Tara con su posible dinero para gastos. ¿Cómo cambiaría esta gráfica si Tara comenzara a apartar la mitad de su dinero para gastos para poder comprar un balón de fútbol nuevo?

Resta los gastos fijos de los ingresos para obtener el dinero para gastos.

$$\text{\$} \underline{\hspace{2cm}} - \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$} \underline{\hspace{2cm}}$$

Crea una gráfica circular.

Respuesta:



Pensamiento crítico

Resuelve cada problema.



Conexión con el mundo real

1. Un presupuesto personal es muy diferente de un presupuesto para un negocio. ¿Cuáles son algunos de los gastos que un negocio minorista (como unos grandes almacenes) podría incluir en su presupuesto? ¿Cuál crees que sería el gasto más grande? Explica por qué.



Piensa más

2. Diseña una manera de ordenar y gestionar documentos financieros tales como extractos bancarios, recibos o facturas. Explica por qué crees que es un buen sistema.



Conocimientos financieros

3. Tanya gana \$20 cada fin de semana cuidando niños. Quiere ahorrar suficiente dinero para comprar un reproductor de música que cuesta \$117. Tanya presupuesta \$7 por semana para descargas de música. ¿En cuántas semanas tendrá suficiente dinero para comprar el reproductor de música? Explica cómo encontraste tu respuesta.



Aprendizaje en grupo

4. Comprar con un presupuesto puede ser como un juego. Compite con tus compañeros de clase y encuentra la mejor comida posible por menos de \$4 por persona. Que toda la clase reúna los folletos de publicidad semanales de varias tiendas de alimentación diferentes. Luego trabajen por parejas para planificar una cena que incluya carne, guarnición y verduras de los artículos de los folletos (pueden suponer que ya tienen sal y algunas especias en su cocina). Puede que tengan que visitar una tienda de abarrotes o usar los sitios web de las tiendas para determinar los precios de los ingredientes que no se encuentren en los folletos. Asegúrense de comparar los precios entre las diferentes tiendas de alimentación. Con tu compañero crea un póster con el menú, las recetas y el costo de toda la comida. Creen una presentación para la clase. Comenten lo que han descubierto. Voten quién tiene la mejor comida.



Conexión con los medios

5. Hay muchas herramientas electrónicas que se pueden usar para gestionar sus presupuestos. Usa un programa de hojas de cálculo en una computadora y abre una plantilla de presupuesto familiar en el menú “Finanzas personales”. Introduce las cantidades que usaron en la pregunta de la instrucción guiada. Compara el informe del presupuesto y los detalles del presupuesto cuando se ajustan los valores.



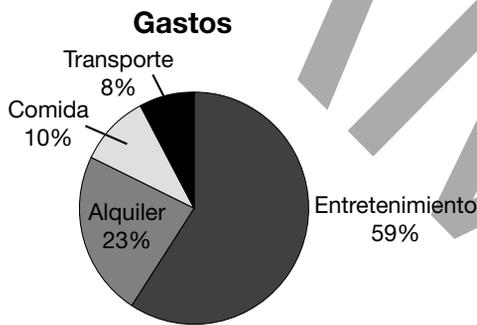
Práctica ★

INSTRUCCIONES Lee cada pregunta. Luego marca con un círculo la letra de la respuesta correcta.

1 ¿Cuál de los siguientes podría considerarse un gasto inesperado?

- A** Alquiler
- B** Electrodoméstico nuevo
- C** Comida
- D** Transporte

2 Los patrones de gasto de Hank se muestran en el presupuesto de abajo. La semana pasada, Hank no tenía suficiente dinero para pagar su alquiler.



¿Por qué crees que Hank no podía pagar su alquiler?

- F** Gastó demasiado en entretenimiento.
- G** No gastó lo suficiente en transporte.
- H** El alquiler de Hank es muy alto.
- J** El apartado de comida es muy bajo.

3 Faye gana \$500 a la semana. ¿Cuál sería un presupuesto realista para el alquiler cada mes?

- A** \$500
- B** \$660
- C** \$1,330
- D** \$2,000

4 La tabla muestra los ingresos y gastos de Pablo.

Ingresos	Gastos
Paga: +\$1,250	Alquiler: -\$900
Regalo: +\$500	Comida: -\$375
	Auto: -\$325

¿Cuál es el saldo actual de Pablo?

- F** Debe \$125.
- G** Tiene \$125.
- H** Debe \$150.
- J** Tiene \$150.

5 Ginny cobra cada dos semanas. Quiere ahorrar al menos \$500 al año. ¿Cuánto dinero tiene que ahorrar Ginny de cada paga?

- A** \$5
- B** \$10
- C** \$15
- D** \$20

6 Roger ingresó su paga en su cuenta bancaria y el banco le dio un recibo. ¿Cuánto tiempo debe conservar Roger el recibo?

- F** Hasta que salga del banco.
- G** Hasta que quede reflejado el depósito en su saldo.
- H** Debería conservarlo 2 semanas.
- J** Debería conservarlo para siempre.



Evaluación ★

INSTRUCCIONES Lee cada pregunta. Luego marca con un círculo la letra de la respuesta correcta.

1 La tabla muestra el pago de devolución mensual de varios préstamos.

Préstamo	Pago mensual
\$5,000	\$96
\$10,000	\$193
\$15,000	\$289
\$20,000	\$386

Derek no puede permitirse un presupuesto mayor de \$3,000 al año en concepto de devolución de préstamos. ¿Cuál es el préstamo más grande que puede devolver?

- A** \$5,000 **C** \$15,000
- B** \$10,000 **D** \$20,000

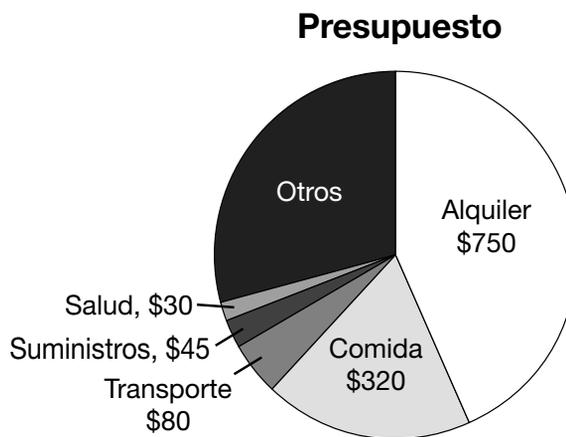
2 Jack quiere comprar un auto nuevo. Tiene \$5,000 ahorrados y la mitad de sus ganancias de su trabajo de verano. Si gana \$4,500 en un verano, ¿cuál es su presupuesto para un auto nuevo?

- F** \$2,250 **H** \$7,250
- G** \$2,275 **J** \$9,500

3 Amanda gasta \$120 a la semana en alimentos, \$40 a la semana en gasolina y \$800 al mes en alquiler. Si gana \$1,200 cada dos semanas, ¿cuánto dinero le queda al final del mes?

- A** \$200 **C** \$960
- B** \$240 **D** \$1,440

4 Alex gana \$431.25 a la semana. La gráfica muestra el presupuesto mensual de Alex.



¿Cuánto dinero está presupuestado cada mes en la categoría "Otros"?

- F** \$500 **H** \$1,225
- G** \$793.75 **J** \$1,725

5 Alice quiere hacer un viaje a España que cuesta \$2,100. Alice cobra dos veces al mes. Supongamos que reserva \$150 de cada paga. ¿Cuántos meses tardará en conseguir suficiente dinero para el viaje?

Anota tu respuesta y rellena los círculos en la siguiente cuadrícula. Asegúrate de usar el valor de posición correcto.

0	0	0	.	0	0
1	1	1		1	1
2	2	2		2	2
3	3	3		3	3
4	4	4		4	4
5	5	5		5	5
6	6	6		6	6
7	7	7		7	7
8	8	8		8	8
9	9	9		9	9