



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

# **El Abecedario Financiero**

**Unidad**

# **4**

**National PASS Center  
2013**

## ¿Qué Es un Presupuesto?

### Vocabulario:

- ✓ presupuesto
- ✓ ingresos
- ✓ gastos
- ✓ gastos fijos
- ✓ gastos variables
- ✓ presupuesto equilibrado
- ✓ presupuesto desequilibrado

**¿G**astar todo el dinero que ganas? ¿Apartas dinero para pagar las cuentas?

Un **presupuesto** es un plan de acción para gastar tu dinero. Te ayuda a llevar tus gastos de acuerdo a tus ingresos. Los **gastos** son la cantidad de dinero que tú gastas. Los **ingresos** son la cantidad de dinero que tú ganas. Un presupuesto te puede ayudar a tomar decisiones acerca de cómo gastar tu dinero. Hacer un presupuesto te puede ayudar a planificar tu futuro.

### ¿Por Qué Debo Hacer un Presupuesto?

Hacer un presupuesto te ayuda a contar con suficiente dinero para pagar tus cuentas. Tener un plan te puede ayudar también a ahorrar dinero. Si no te ajustas a un presupuesto, te puedes quedar sin dinero.

## Cómo Hacer un Presupuesto

Puedes elaborar un **presupuesto equilibrado**. Primero, enlista tus ingresos de cada mes. Luego, enlista tus gastos. Existen dos tipos de gastos. Los **gastos fijos** siempre son los mismos. Son las cuentas que pagas cada mes. Un gasto fijo podría ser la renta que pagas o la mensualidad del auto. Los **gastos variables** no son los mismos cada mes. Un gasto variable podría ser la cuenta del teléfono o la de la calefacción.

Después de enlistar tus gastos mensuales, súmalos todos.

**Presupuesto equilibrado** – cuando ganas más de lo que gastas.

Ingreso mensual.....	\$1,225
Gastos	
renta .....	\$ 500
pago del auto .....	\$ 250
comida.....	\$ 200
teléfono .....	\$ 50
servicios .....	\$ 100
gasolina.....	<u>\$ 100</u>
Gastos totales .....	\$1,200

Luego resta tus gastos totales de tu ingreso mensual.

Ingreso mensual.....	\$1,225
Gastos mensuales ..	<u>-\$1,200</u>
Dinero que queda....	\$ 25

La cantidad que queda se puede ahorrar. Un presupuesto te ayuda a asegurar que tienes dinero para pagar las cosas que necesitas. También puedes ahorrar algo de dinero.

Las personas que no tienen un presupuesto podrían gastar más de lo que ganan. Cuando gastas más dinero de lo que ganas, tendrás un *presupuesto desequilibrado*.

**Presupuesto desequilibrado** – cuando gastas más de lo que ganas.

Ingreso mensual .....	\$1,225
Gastos	
renta .....	\$ 500
pago del auto.....	\$ 200
comida .....	\$ 250
teléfono.....	\$ 150
servicios.....	\$ 150
gasolina .....	<u>\$ 150</u>
Gastos totales.....	\$1,400

En este ejemplo restarás el ingreso mensual de los gastos totales.

Gastos totales.....	\$1,400
Ingreso mensual .....	– <u>\$1,225</u>
Cantidad faltante .....	\$ 175

Si gastas más dinero del que ganas, nunca tendrás suficiente dinero. Solo tendrás deudas. Deberás dinero.

Resuelve estos ejemplos:

<b>A. Ingreso mensual = \$1,500</b>	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta .....\$400</p> <p>gasolina.....\$150</p> <p>comida .....\$225</p> <p>electricidad.....<u>\$100</u></p> <p>Gastos totales ..... _____</p>	<p>Resta los gastos totales del ingreso:</p> <p>Ingreso mensual ..... _____</p> <p>Gastos mensuales .... – _____</p> <p>Dinero que queda ..... _____</p>
<b>B. Ingreso mensual = \$2,000</b>	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta .....\$400</p> <p>gasolina.....\$250</p> <p>pago del auto .....\$190</p> <p>comida .....\$275</p> <p>electricidad.....<u>\$150</u></p> <p>Gastos totales ..... _____</p>	<p>Resta los gastos totales del ingreso:</p> <p>Ingreso mensual ..... _____</p> <p>Gastos mensuales .... – _____</p> <p>Dinero que queda ..... _____</p>

**Ahora resuelve estos ejemplos.** ¿Muestran un presupuesto equilibrado o desequilibrado?

<b>C. Ingreso mensual = \$1,200</b>	
Suma estos gastos: renta.....\$500 gasolina.....\$180 seguro del auto .....\$ 50 comida .....\$275 Gastos totales ..... _____	Compara los gastos totales con el ingreso: Ingreso mensual ..... _____ Gastos mensuales ..... _____ ¿Cuál es la diferencia? _____ Marca (✓): Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>
<b>D. Ingreso mensual = \$1,000</b>	
Suma estos gastos: renta.....\$550 gasolina.....\$250 seguro del auto .....\$ 75 comida .....\$255 electricidad.....\$100 Gastos totales ..... _____	Compara los gastos totales con el ingreso: Ingreso mensual ..... _____ Gastos mensuales ..... _____ ¿Cuál es la diferencia? _____ Marca (✓): Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>

E. Ingreso mensual = \$1,290	
<p>Suma estos gastos:</p> <p>renta .....\$550</p> <p>gasolina.....\$250</p> <p>seguro del auto .....\$ 75</p> <p>comida .....\$300</p> <p>electricidad .....\$250</p> <p>Gastos totales ..... _____</p>	<p>Compara los gastos totales con el ingreso:</p> <p>Ingreso mensual ..... _____</p> <p>Gastos mensuales ..... _____</p> <p>¿Cuál es la diferencia? _____</p> <p>Marca (✓):</p> <p>Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/></p>

**Gastos:** Marca (✓) cada uno de los conceptos de esta lista como gasto fijo o variable.

- |                           |                                     |   |
|---------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. Seguro del auto        | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 2. Pasaje del autobús     | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 3. Comida                 | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 4. Mensualidad de la casa | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 5. Entretenimiento        | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 6. Préstamo bancario      | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 7. Artículos domésticos   | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 8. Ropa/Vestido           | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 9. Seguro médico          | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |
| 10. Artículos personales  | <input type="checkbox"/> Gasto fijo | <input type="checkbox"/> Gasto variable |

Ahora calcula los gastos totales fijos y variables para cada ejemplo.

11. En septiembre, María tuvo los siguientes gastos:

\$740 para el pago de la casa	\$33 para artículos personales
\$142 para comida	\$87 para entretenimiento

Gastos fijos totales \_\_\_\_\_ Gastos variables totales \_\_\_\_\_

12. En abril, Ben tuvo los siguientes gastos:

\$267 para el pago del auto	\$122 de un préstamo bancario
\$100 para ahorros	\$40 para artículos de la casa
\$86 para víveres	\$18 para renta de películas

Gastos fijos totales \_\_\_\_\_ Gastos variables totales \_\_\_\_\_

13. En junio, David tuvo los siguientes gastos:

\$670 para la renta	\$194 para el pago del auto
\$86 para ropa	\$215 para reparaciones del auto
\$120 para comida	

Gastos fijos totales \_\_\_\_\_ Gastos variables totales \_\_\_\_\_



## Deseos Contra Necesidades

Puede ser que compres cosas solo porque las deseas. Pero ¿realmente las necesitas? ¿Son necesarias? Las **necesidades** son las cosas que son importantes para vivir. Las tres necesidades básicas son los alimentos, el vestido, y el abrigo. Los **deseos** son cosas que te gustaría tener, pero no las necesitas para vivir. Algunos ejemplos serían una TV de pantalla plana, joyería, o una tina de hidromasaje.

ITEM	NECESIDAD	DESEO
14. Calor		
15. Ropa de diseñador		
16. Dulces		
17. Vivienda		
18. Cerveza		
19. Comida		
20. Revistas cómicas		
21. Ingresos		
22. Electricidad		
23. Calzado		

24. ¿Cómo podrías resolver el problema de un presupuesto desequilibrado?

---



---



---

## Cuándo Debes Modificar tu Presupuesto

- ✓ Modifica tu presupuesto si estás gastando más de lo que ganas.
- ✓ Modifica tu presupuesto si tus ingresos o gastos cambian.

### ¡Ahora es tu Turno!

25. Elabora tu propio presupuesto llenando la tabla siguiente.

Ingreso mensual = \$	
Anota tus gastos:	Compara tus gastos totales con tus ingresos:
renta.....\$ _____	Ingreso mensual ..... _____
gasolina.....\$ _____	Gastos mensuales ..... _____
seguro del auto .....\$ _____	¿Cuál es la diferencia? _____
comida .....\$ _____	Marca (✓):
electricidad.....\$ _____	Equilibrado <input type="checkbox"/> o Desequilibrado <input type="checkbox"/>
otros .....\$ _____	
.....\$ _____	
.....\$ _____	
Gastos totales .....\$ _____	

**Muestra lo que aprendiste.** Responde a lo siguiente con base en lo que has aprendido en esta lección.

26. Define lo que es un presupuesto.

---

---

27. Describe los beneficios de hacer un presupuesto.

---

---

28. Identifica los gastos variables.

---

---

29. Describe lo que significa tener un presupuesto desequilibrado.

---

---

30. Discute la diferencia entre necesidades y deseos.

---

---

☞ Fin de la Lección 1 ☜