

Semana 13

Mi presupuesto

¡En tus marcas!



“Nunca gastes tu dinero antes de ganártelo”

Thomas Jefferson



En el Módulo 5 trabajas para:

- **Competencia:**

- Aplicas matemáticas funcionales para la toma de decisiones.
- Desarrollas habilidad para tomar decisiones en tus actividades económicas.
- Valoras el pago de impuestos, consciente de su importancia para contribuir a la comunidad.

- **Estándar educativo:**

- Calculas el balance de ingresos y egresos para llevar el control financiero según un presupuesto.
- Calculas el presupuesto considerando el ahorro y otras situaciones emergentes.
- Distingues entre trabajo y empleo y entre gasto e inversión.
- Comprendes la obligatoriedad del pago de impuestos.

- **Indicadores de logro:**

- Estableces un presupuesto personal.
- Identificas fuentes de ingreso éticas y de acuerdo a tus habilidades.
- Enuncias tu vocación.
- Defines un plan de ahorro.
- Enuncias instituciones que recolectan impuestos.
- Explicas el uso de los impuestos.
- Reconoces la sexualidad forzada como delito y sus mecanismos de prevención y atención de casos.
- Diseñas acciones para prevenir la violencia y actividades ilícitas en la juventud.



¿Qué lograrás esta semana?

- Explicar el concepto de presupuesto y otros conceptos relacionados: ingresos, gastos, excedente y déficit.
- Identificar los porcentajes de gasto por categoría que se recomiendan para un presupuesto equilibrado.
- Representar gráficamente los gastos que realizas por cada categoría.
- Diseñar acciones para hacer mejor uso de tu dinero como parte de tu plan de vida.



Desde mi experiencia



¿Cuánto dinero gasto en un mes?

El dinero es un elemento necesario en la vida. Cada día, realizas actividades que implican gastar dinero. Por ejemplo, te alimentas, te vistes, usas diferentes medios de transporte y medios de comunicación, accedes a servicios, etc. ¿Cuánto dinero gastas en un mes? ¿En qué lo gastas? Ahora, identificarás tus gastos, como primer paso para aprender a hacer un mejor uso del dinero.

Completa la tabla con las cantidades de dinero que gastas en un mes en cada categoría. Se trata de una proyección personal de gastos. Por lo tanto, no incluyas los gastos de otros miembros de tu familia.

Toma en cuenta:

- Hay gastos que se realizan todos los días o varios días al mes, como la comida o el transporte. En estos casos, debes multiplicar el gasto de un día por el número de días en los que realizas el gasto. Por ejemplo: _____
- Otros gastos se realizan una vez al año o una vez al semestre. En este caso, debes dividir el gasto entre el número de meses correspondiente para obtener el gasto mensual. Por ejemplo: _____

Si gastas Q8.00 x 24 días de uso en el mes = Q192.00 mensuales (son 6 días x 4 semanas = 24).

Si pagas Q496.00 de inscripción anual, debes dividir Q496.00 / 12 meses = Q41.33 mensuales.

Categoría de gasto	Cantidad al mes
Alimentación	
Salud	
Alojamiento	
Servicios (luz, agua, basura, etc.)	
Educación	
Transporte	
Comunicaciones (celular, internet)	
Entretenimiento	
Vestuario	
Otros:	
TOTAL	Q. 

Con los datos de la tabla anterior, responde las siguientes preguntas:

1. ¿En qué categoría gastas más?

2. ¿Cómo cubres tus gastos mensuales?, ¿con tu propio trabajo, con apoyo de familiares, otros?

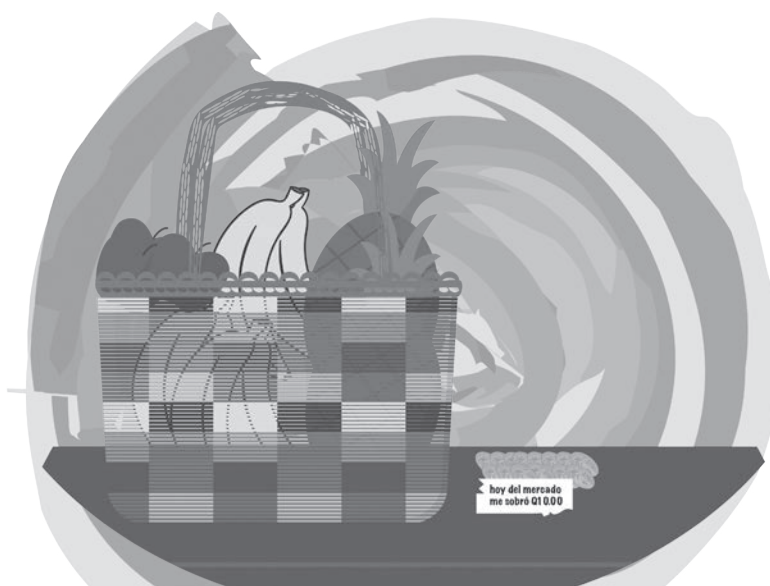


Perspectivas y recursos

1. El presupuesto

Un presupuesto es la **organización del dinero** del que dispones y la **decisión** de en qué se va a **gastar**. Realizar un presupuesto personal y familiar ayuda a identificar bien qué recursos se tienen y cómo usarlos de la mejor forma para cubrir necesidades, ahorrar e invertir para cumplir sueños y desarrollar proyectos.

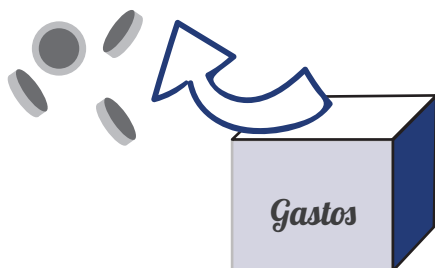
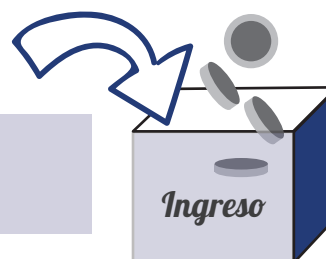
Esta semana, realizarás tu presupuesto personal. Comenzarás conociendo algunos conceptos que te ayudarán a hacerlo.



1.1. Conceptos relacionados con el presupuesto

Ingresos

Es el dinero que se gana, se recibe o se obtiene cada mes.

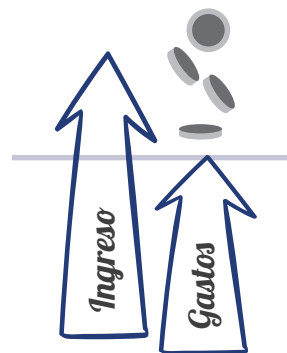
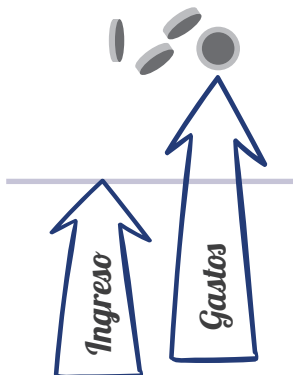


Gastos

Es el dinero que se gasta en comprar y adquirir alimentos, objetos y servicios.

Excedente

Si tienes más ingresos que gastos al final del mes te sobrará dinero. Este dinero sobrante se llama excedente.

**Déficit**

Si tienes más gastos que ingresos, existe un déficit; es decir, no cuentas con suficientes recursos. En este caso, será necesario recortar los gastos y buscar nuevas fuentes de ingreso. En situaciones de déficit, es importante tener cuidado de no endeudarse por encima de tu capacidad de pago.

Lee un ejemplo:

Agustín tiene unos **ingresos mensuales** de Q2,200.00. Trabaja en la tienda de zapatos de la familia en la que gana Q1,800.00. Además, recibe Q400.00 por el alquiler de un cuarto de su casa.

Generalmente, tiene unos **gastos mensuales** de Q2,000.00: Q600.00 de alimentación, Q400.00 de transporte, Q200.00 de gastos en educación, Q200.00 de energía eléctrica y agua, Q200.00 de abarrotes, Q150.00 de celular e internet, Q150.00 de ropa y Q100.00 para pasear con su hija Perla. Con Q2,000.00 de gastos. Agustín cuenta con un excedente mensual de Q200.00 que dedica al ahorro.

En febrero, su papá se enfermó y Agustín gastó Q800.00 adicionales. Ese mes, Agustín no pudo ahorrar y además tuvo un **déficit** de Q600.00. Afortunadamente, contaba con ahorros para cubrir esta necesidad.

**Ejercicio****1**

En tu presupuesto personal o familiar mensual, ¿existe excedente o déficit? Explica tu respuesta:

1.2. Categorías del presupuesto

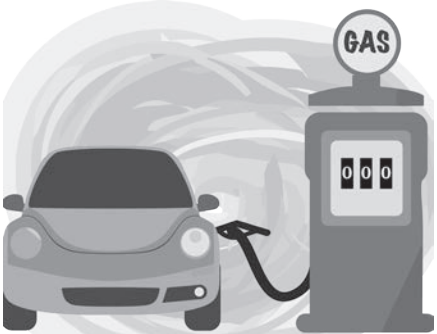
Según estudios especializados, para que el presupuesto mensual de una persona o familia esté equilibrado, el gasto en cada categoría debe mantenerse en ciertos porcentajes.

Observa la siguiente tabla. Presenta las categorías de gastos y los porcentajes mensuales que sugieren los expertos. Además, contiene un ejemplo:

<i>Categorías</i>	<i>Porcentaje sugerido por expertos</i>	<i>Ejemplo de presupuesto con ingresos de Q3,000.00/mes</i>
Educación	5%	Q150.00
Alimentación	16%	Q480.00
Salud	5%	Q150.00
Entretenimiento	2%	Q60.00
Alojamiento	30%	Q900.00
Transporte	13%	Q390.00
Vestuario	7%	Q210.00
Comunicaciones	2%	Q60.00
Ahorro	10%	Q300.00
Deudas	10%	Q300.00
TOTAL	100%	Q3,000.00

Los gastos mensuales pueden ser fijos o variables. Un gasto fijo es el que no cambia mes a mes. Por ejemplo, el gasto de alimentación. Un gasto variable puede cambiar de monto cada mes. Un ejemplo de gasto variable es el gasto de energía eléctrica, que varía en función del consumo que realizas cada mes.

Es muy valioso hacer un presupuesto tomando en cuenta los ingresos y los gastos. Pero es más importante tener el deseo y la voluntad de gastar y ahorrar cumpliendo lo que se proyectó.

Ejemplo de gasto fijo: cada mes siempre gastas en gasolina Q200.00	Ejemplo de gasto variable: si tienes una panadería, el gasto que realices en energía eléctrica y agua será en función de los pedidos que tengas.
	



Ejercicio

2

Retoma el presupuesto personal que elaboraste en la página 7 para resolver lo siguiente:

- Al lado del gasto de cada categoría, escribe el porcentaje que representa sobre el total (gasto de la categoría *100/gasto total del mes).
- Compara tus porcentajes de gasto con los recomendados por los expertos ¿qué categorías están equilibradas? ¿Cuáles no?

- Si tienes deudas, ¿la deuda mensual está dentro del porcentaje adecuado?

- ¿Incluiste el ahorro dentro de tu presupuesto? Y si no lo hiciste ¿Por qué no?



Mi Plan de vida

Manejar adecuadamente tu presupuesto personal y familiar es una habilidad muy importante para la vida. La forma en la que gastas tu dinero y recursos indica a qué das prioridad en cada momento. Merece la pena preguntarse: ¿estoy dando prioridad a lo realmente importante y que me ayuda a avanzar en mi vida o estoy malgastando mis recursos? Por ejemplo, un joven que no estudia y gasta el 50% de su dinero en celular, internet y juegos, podría reducir esos gastos innecesarios y dedicar un porcentaje de sus ingresos a su educación.

1. Realizarás un ejercicio para visualizar gráficamente hacia dónde va tu dinero.

Los 100 cuadritos representan el 100% de tus gastos mensuales. Retoma los porcentajes de gasto por categoría que estableciste en el ejercicio 2.

2. Colorea el número de recuadros correspondientes al porcentaje utilizando los colores que se indican en la siguiente página. Por ejemplo, si tu gasto en educación es del 8% de tu presupuesto, colorearás 8 recuadros con color azul.

<i>Categoría de gastos</i>	<i>Color</i>
Alimentación y vivienda	Verde
Medicinas, imprevistos	Rojo
Educación	Azul
Transporte	Gris
Celular, internet, servicios como luz, agua, basura	Naranja
Préstamos (si aplica)	Café
Otro:	Morado
Ahorro	En blanco

Fuente: adaptado de YOUTH READY, for work, for life. "Cuaderno de trabajo módulo 2. Palabras y dinero", pag. 18 a 21. sf. Versión adaptada para el contexto de Latinoamérica y el Caribe.

3. Analiza los resultados del ejercicio y contesta las preguntas:

- ¿Los gastos que realizas son solo para ti o hay otras personas que dependen de ti? Explica tu respuesta:

- ¿Tus gastos están enfocados en prioridades que te ayudan a superarte a ti y a las personas que dependen de ti? Explica tu respuesta:

- ¿Hay alguna prioridad en tu vida o en la de tu familia que te gustaría cubrir, pero no te alcanza el dinero?, ¿cuál?

- ¿Estás realizando gastos innecesarios?, ¿cuáles?

- Si eliminas o recortas los gastos innecesarios, ¿cuánto dinero podrías ahorrar al mes?, ¿en qué podrías enfocar mejor ese dinero?

- Si hay personas que están cubriendo tus gastos o que te ayudan a cubrirlos, ¿qué puedes hacer para aprovechar mejor esos recursos que gastan en ti?

- Escribe y dibuja 2 acciones que te comprometes a realizar para hacer un mejor uso de tu dinero o del dinero de tu familia cada día.





Autoevaluación

1. Demuestro lo aprendido



a. Con una línea une cada palabra del recuadro con la oración que la define.

Ingresos

Se produce cuando tienes más gastos que ingresos.

Gastos

Se produce cuando tienes más ingresos que gastos.

Excedente

Es la organización del dinero que dispones y la decisión de en qué se va a gastar.

Déficit

Es el dinero que se gana, se recibe o se obtiene cada mes.

Presupuesto

Es el dinero que se gasta en comprar y adquirir alimentos, objetos y servicios.

b. Revisa los porcentajes que sugieren los expertos para cada categoría de gasto y resuelve cada caso.

Categorías	% sugerido por expertos
Educación	5%
Alimentación	16%
Salud	5%
Entretenimiento	2%
Alojamiento	30%
Transporte	13%
Vestuario	7%
Comunicaciones	2%
Ahorro	10%
Deudas	10%
Total	100%

Para calcular un %, la fórmula es:

$$\frac{\text{Total} \times \% \text{ buscado}}{100}$$

Ej: para calcular el 5% de Q1000.00

$$\frac{1000 \times 5}{100} = Q 50.00$$

El 5% de Q1000.00 es Q50.00

- Adela tiene ingresos de Q1,900.00 mensuales. Está buscando un cuarto de alquiler cerca del lugar donde trabaja. ¿Cuánto sería el máximo a pagar por el alquiler para mantener equilibrio en su presupuesto?

- Pedro Pablo ahorra Q100.00 todos los meses. Sus ingresos son de Q1,800.00. ¿Cuánto debería ahorrar cada mes?
_____ ¿Cuántos quetzales hay de diferencia entre lo que ahorra y lo que debería ahorrar? _____
- Alejandra gana Q3,250.00. Está fuertemente endeudada y cada mes cancela Q1,000.00 de deuda. Esto le provoca déficit en su presupuesto, impidiéndole cubrir gastos importantes. ¿Cuánto sería lo máximo que ella debería pagar mensualmente en deudas?

2. Aplico mi aprendizaje



a. Lee los ingresos y gastos semanales que tiene Elizabeth. Ordena cada elemento en la columna que le corresponde.

- Elizabeth gana Q300.00 a la semana trabajando en un comedor.
- Cose perlas en güipiles y cortes, ganando Q80.00 a la semana.
- El transporte le cuesta Q30.00 semanales.
- Almuerza gratis en el comedor. Su desayuno, cena y comida del día libre le sale en Q180.00 semanales.
- Hace una recarga de teléfono semanal de Q50.00.

Nombre del ingreso	Ingresos en dinero	Nombre del gasto	Gastos en dinero
Total		Total	

Contesta la pregunta:

Semanalmente, ¿Elizabeth tiene excedente o déficit?

- b. Actualmente, el costo de la vida es muy elevado en toda Guatemala. Muchas personas y familias no cuentan con recursos para cubrir las categorías de gasto básicas como alimentación suficiente, vivienda y vestido dignos. Calcula los gastos mensuales que tiene una familia de 4 miembros en tu comunidad para poder llevar una vida digna. Considerando un ingreso de Q3000.00.

<i>Categorías</i>	<i>Gasto de los 4 miembros</i>
Educación	
Alimentación	
Salud	
Entretenimiento	
Alojamiento	



Transporte	
Vestuario	
Comunicaciones	
Ahorro	
Deudas	
Total	

Contesta la pregunta:

- ¿A qué categorías de gasto debería dar prioridad una familia que vive con ingresos muy bajos?

- Como parte de tu plan de vida, ¿qué puedes hacer para mejorar tus ingresos en el futuro?

3. Reflexiono sobre mi aprendizaje

a. Marca con un cheque la casilla que mejor refleja tu alcance de cada logro:

Excelente
Bien
Necesito mejorar

<i>Después de estudiar</i>	<i>Aspectos a evaluar</i>			
	Explico el concepto de presupuesto y otros conceptos relacionados: ingresos, gastos, excedente y déficit.			
	Identifico los porcentajes de gasto por categoría que se recomiendan para un presupuesto equilibrado.			
	Represento gráficamente los gastos que realizo por cada categoría.			
	Diseño acciones para hacer mejor uso de mi dinero como parte de mi plan de vida.			

Vuelve al contenido de la semana y repasa los temas relacionados con los logros que no has alcanzado satisfactoriamente.

b. Completa la tabla escribiendo, al menos, dos elementos en cada columna:

<i>Sobre los contenidos de esta semana...</i>		
<i>¿Qué sabía?</i>	<i>¿Qué aprendí?</i>	<i>¿Qué dudas me quedan?</i>

No olvides consultar tus dudas en el círculo de estudio hasta asegurarte de que las hayas resuelto.

c. ¿Cómo aplicaré en mi vida lo que he aprendido esta semana? Escribe dos ideas concretas y dibújalas en el siguiente espacio. También puedes pegar recortes.

“

”