



# Un plan para el futuro: hacer un presupuesto

## LECCIÓN 9: GUÍA DEL MAESTRO

No importa cómo lo llamemos, todos ganamos, gastamos y ahorramos dinero. Mientras que los estudiantes pueden reconocer los conceptos de trabajar, ganar y gastar, el intentar entender lo que son los gastos variables, flujo de caja e ingresos netos puede ser como aprender un idioma extranjero. Esta lección desglosa los términos clave en un presupuesto, pide a los estudiantes que analicen los ejemplos de presupuestos y los introduce al proceso de crear sus propios planes para gastar y ahorrar.

**Tema:** presupuesto

**Tiempo requerido:** 65 minutos

### MATERIALES:

- Cuadernos
- Computadores o tabletas
- Acceso al Internet
- Proyector
- Hojas de actividades del estudiante (2)

### PREPARACIÓN:

- Copia las hojas de actividades del estudiante

### HOJAS DE ACTIVIDADES DEL ESTUDIANTE:

#### ***Destructores del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?***

En esta actividad, los estudiantes analizarán tres escenarios de presupuestos distintos para determinar cuál es el más eficaz y por qué.

#### ***Presupuestos 101: ¿cómo hacerlo?***

En esta actividad, los estudiantes aprenderán como elaborar un presupuesto personal calculando una renta neta y evaluando los gastos mensuales.

### OBJETIVOS DE APRENDIZAJE:

#### ***Los estudiantes...***

- Comprenderán los componentes de un presupuesto
- Elaborarán y calcularán un presupuesto individualizado
- Mantendrán registros financieros para ayudar en la planificación
- Demostrarán una toma de decisiones efectiva en gastos y ahorros

### NORMAS:

#### ***Normas de Jump\$tart:***

- Normas de planificación 1 y 2

#### ***Normas económicas nacionales:***

- Norma 1: escasez
- Norma 2: toma de decisiones
- Norma 3: asignación

#### ***Normas de anclaje de núcleo común ELA:***

- Escritura: investigación para construir y presentar conocimiento
- Hablar y escuchar: comprensión y colaboración
- Hablar y escuchar: presentación de conocimiento e ideas
- Lenguaje: adquisición y uso de vocabulario

#### ***Normas de núcleo común para matemáticas:***

- Número y cantidades: cantidades
- Modelado

**Pregunta esencial***“¿Cómo puedo elaborar y seguir un presupuesto?”***Investigación: presupuesto y objetivos**

[Tiempo requerido: 10 minutos]

1. Comienza preguntando a los estudiantes sobre sus objetivos financieros. ¿Les gustaría comprar un computador portátil o un auto? ¿Planean pagar por una educación universitaria? ¿Quieren ganar una cierta cantidad de dinero a una edad determinada?
2. Inicia una discusión en clase sobre cómo lograr sus objetivos financieros e invita a voluntarios a compartir sus estrategias con la clase. Explica que, para alcanzar objetivos financieros, es importante hacer un plan para gastar y ahorrar. Este plan se llama un presupuesto. Una parte importante de la elaboración de un **presupuesto** preciso es llevar un seguimiento de exactamente cuánto dinero entra y sale cada mes.
3. Explica que el concepto de dinero que entra (ingreso y ganancias) y el dinero que sale (gastos) se llama **flujo de caja**. Al igual que las olas del mar entran y salen con la marea, así lo hace también nuestro dinero—la diferencia es que podemos controlar cómo fluye nuestro dinero creando un buen presupuesto.

**Preparación del estudiante: entendiendo el flujo de efectivo**

[Tiempo requerido: 15 minutos]

4. Pide a los estudiantes que registren en sus cuadernos en qué han gastado dinero en los últimos dos días. ¿Han comprado comida, ropa o artículos electrónicos? ¿Han ido al cine con un amigo o comprado comestibles o comida?
5. Invita a voluntarios a compartir algunas de sus compras y escribirlas en la pizarra. Luego explica que existen varios tipos de gastos: **gastos fijos** que son iguales cada mes, como un alquiler, pago de teléfono o auto, y **gastos variables**, que cambian en precio y frecuencia cada mes, como alimentos o gas.
6. Pide a los estudiantes que etiqueten sus compras como gastos fijos o variables. Discute cómo sus objetivos encajan también en estas categorías. Si quieren comprar una casa, ¿su hipoteca será un gasto fijo o variable? Si quieren tomar vacaciones en Europa, ¿será un gasto fijo o variable? Explica que a medida que se vuelven independientes, más gastos serán fijos. Ayuda a los estudiantes a entender que conocer cómo encaja el dinero en estas categorías les ayudará a construir un presupuesto preciso.

**CONSEJO DEL MAESTRO****¿Cuál es la Pregunta esencial?**

La Pregunta esencial está diseñada para “enganchar” al estudiante, promover la investigación y el compromiso con la lección, y permitir que los estudiantes ejerzan las habilidades de resolución de problemas. Se trata de un concepto más amplio, no tiene una respuesta correcta o incorrecta, y requiere habilidades de pensamiento de orden superior.

**Enlace a la Lección 2:**

¿Ya has cubierto la Lección 2 sobre objetivos financieros? Si es así, pide a los estudiantes que saquen sus cuadernos y repasen los objetivos que escribieron en su lista de pendientes.

**Idea de extensión:**

Para ayudar a los estudiantes a ver todo el alcance de sus gastos, pídeles que registren todo lo que compran durante un mes. ¿Pueden identificar algún patrón (por ejemplo, ¿salen a comer todos los viernes? ¿Van al cine todas las semanas?)

7. Luego, pregunta a los estudiantes si han ganado algún dinero este mes (por ejemplo, regalo de cumpleaños, cheque de pago o asignación). ¿Cómo llevan la cuenta de lo que ganan y de lo que gastan?
8. Explica a los estudiantes de que, así como necesitamos llevar la cuenta de nuestros gastos, también necesitamos llevar la cuenta de nuestros ingresos. Recuérdales que este proceso se llama flujo de casa, y que lo monitoreamos para determinar un presupuesto.
9. Explica que cuando alguien tiene un trabajo, lo que gana se conoce como un **ingreso bruto**. Esta es la cantidad total de dinero que gana antes de impuestos. Explica que los impuestos estatales, federales y de seguro social se deducen de sus ingresos brutos (los trabajadores autónomos también pagan un impuesto de trabajo independiente). Una vez que los impuestos se deducen de su paga bruta, queda lo que se conoce como **paga neta**. Este es el dinero real que lleva a casa y la cifra con la que alguien comienza cuando elabora un presupuesto.

### Desafío: elaborando un presupuesto

[Tiempo requerido: 35 minutos]

10. Dile a los estudiantes que tendrán la oportunidad de estudiar tres presupuestos distintos que muestran gastos fijos y variables. Su desafío será decidir qué presupuesto es el más eficaz para cumplir las metas individuales del presupuesto.
11. Entrega la hoja de actividades del estudiante **Destructores del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?** y pide a los estudiantes que trabajen en grupos de 4-5 para evaluar los presupuestos. Pide a cada grupo que evalúe cuál presupuesto es el más exitoso en el cumplimiento de las metas del presupuesto. ¿Qué ajustes se podrían hacer para cumplir antes el objetivo? Invita a cada grupo a compartir sus respuestas, y luego discute en clase.
12. Distribuye la hoja de actividades del estudiante **Presupuestos 101** y explica que los estudiantes ahora tendrán la oportunidad de crear su propio presupuesto.
13. Invita a los estudiantes a compartir sus presupuestos con la clase.

### Reflexión

[Tiempo requerido: 5 minutos]

Dile a los estudiantes que piensen en los objetivos que definieron al comienzo de la clase, y pídeles que reflejen en sus cuadernos cómo van a utilizar el presupuesto para lograr estos objetivos. ¿Cuánto necesitan ahorrar? ¿Qué gastos fijos y variables se pueden ajustar para cumplir antes sus objetivos?



#### CONSEJO DEL MAESTRO

##### Ahorrador de tiempo:

Para dedicar más tiempo a la clase en las discusiones sobre los tres escenarios presupuestarios, asigna presupuestos 101 como tarea y discute los resultados en la próxima sesión.

##### ¿Qué es Reflexión?

La parte de la clase llamada Reflexión da a los estudiantes la oportunidad de reflexionar sobre el significado más grande del ejercicio y asimilar y personalizar algunos de los conceptos e ideas aprendidas en clase.



# Destruyores del presupuesto: ¿quién está quebrando el banco?

## LECCIÓN 9: CLAVE DE RESPUESTAS 1

### **El presupuesto más exitoso:**

Jamal tiene el presupuesto más exitoso porque sus gastos reales están muy cerca de lo que presupuestó. La parte más importante del presupuesto de Jamal es su gran ahorro. Él dedica casi la mitad de sus ingresos al ahorro porque sus otros gastos son relativamente bajos. A pesar de que se quedó corto en su objetivo de ahorros por \$50, el ahorro de \$820 por mes es impresionante.

### **Presupuesto menos exitoso:**

El presupuesto de María es el menos exitoso porque ella está gastando por mes más de lo que gana. También gasta de más en categorías que podrían considerarse “deseos”, tales como compras personales y entretenimiento (ella ha gastado más del doble del monto presupuestado en muchas de estas categorías).

### **Ajustes que podrían hacerse a cada presupuesto:**

**Nate:** Mientras que su gasto actual coincide con sus ingresos netos, Nate no está ahorrando suficiente dinero cada mes para comprar un auto. Podría aumentar sus ahorros al reducir su plan de telefonía celular y sus compras personales, y usar solo transporte público en lugar de tomar prestado el auto de su hermano. Nate también debe establecer un objetivo de ahorro claro de una cantidad fija en lugar de conformarse con lo que queda.

**María:** Ella podría beneficiarse de reducir la cantidad gastada en artículos personales y volver a calcular categorías tales como entretenimiento, compras personales y gastos ocasionales, con el fin de una idea más clara de lo que realmente gasta.

**Jamal:** Mientras que Jamal va por buen camino, gasta de más en las áreas de compras personales y entretenimiento. Podría trabajar en eliminar algunos gastos de cada una de estas categorías para seguir mejor su presupuesto.



# Presupuestos 101: cómo hacerlo

## LECCIÓN 9: CLAVE DE RESPUESTA 2

*Nota: las respuestas en la columna de costo se basan en los porcentajes proporcionados. Los estudiantes pueden ajustar estas cifras de acuerdo a sus preferencias personales.*

**Ingresos netos: \$1,875.00/mes**

	Costo
<b>Gastos fijos</b>	
▪ Renta	\$562.50
▪ Pago del auto	\$187.50
▪ Seguro de auto	\$93.75
▪ Teléfono celular	\$93.75
▪ Ahorros	\$187.50
<b>Gastos variables</b>	
▪ Servicios públicos	\$187.50
▪ Comida	\$281.25
▪ Gastos ocasionales	\$187.50
▪ Entretenimiento	\$93.75
<b>Total</b>	<b>\$1,875.00</b>

