

OBJETIVO

Esta actividad debe ayudar a los alumnos a:

- » Comprender los componentes de un presupuesto.
- » Saber clasificar y priorizar los gastos.
- » Saber ajustar componentes de un presupuesto cuando sea necesario.

MENSAJE PRINCIPAL

El presupuesto es una herramienta para sacar más partida de nuestro dinero y ayudarnos a conseguir nuestros objetivos.

Los gastos han de ser inferiores a los ingresos.

PREGUNTAS CLAVE

¿Os gustaría hacer que vuestro dinero cunda más?

¿Cómo podemos controlar nuestro dinero?

COMPETENCIAS TRABAJADAS

- » Competencia en comunicación lingüística
- » Competencia matemática y en ciencia, tecnología e ingeniería
- » Competencia personal, social y de aprender a aprender

CONSEJOS

- » Elaborar alguno de los presupuestos de los ejercicios con una hoja de cálculo.

Competencias del marco trabajadas	
Área de Contenido 1: Dinero y transacciones	
53	Enumera y prioriza las preferencias de gasto.
Área de Contenido 2: Planificación y gestión de las finanzas	
72 *	Comprende el concepto de tener un presupuesto y de vivir dentro de sus propias posibilidades.
73	Elabora un presupuesto personal o doméstico y lo ajusta para cumplir objetivos a corto y largo plazo.
77 *	Comprende la necesidad de dar prioridad a determinados gastos, especialmente cuando los ingresos son limitados.
78	Distingue entre ingresos regulares e irregulares, y entre gastos previstos e imprevistos.

* Grupo de edad I (6-10 años)

** Grupo de edad III (16-18 años)

PROCEDIMIENTO

1. Después de estudiar los contenidos teóricos sobre el presupuesto en los apartados 2.2–2.5, escribir en la pizarra una o más frases célebres relacionadas con el tema de ingresos y gastos. Por ejemplo:
 - » «*Quien compra lo superfluo no tardará en verse obligado a vender lo necesario*». — Benjamin Franklin
 - » «*Cuida de los pequeños gastos; un pequeño agujero hunde un barco*». — Benjamin Franklin
 - » «*Ingresos 20, gastos 19,6 = felicidad; Ingresos 20, gastos 20,6 = miseria*» — Charles Dickens
2. Discutir sobre el significado de los refranes y hacer una puesta en común.
3. Plantear las preguntas al principio del apartado 2.2:
 - » ¿Te has preguntado alguna vez a dónde se te ha ido todo tu dinero?
 - » ¿Sabes exactamente cuánto gastas cada mes?
 - » ¿Sabes en qué gastas cada euro?
 - » ¿Te llega el dinero para cubrir todos tus gastos?
 - » ¿Ahorras todos los meses?
 - » ¿Te gustaría tener más dinero a fin de mes?
4. Preguntar cómo podríamos conocer las respuestas a estas preguntas si no las sabemos. Preguntar al alumnado qué entienden por presupuesto y recopilar opiniones, guiando la conversación para incluir los puntos más importantes del libro del alumno y resumiendo que se trata de un plan o previsión de lo que vamos a ingresar y gastar durante un periodo determinado. Recordar algunos de los objetivos financieros que plantearon los alumnos durante el estudio del Tema 1 y explicar que para lograrlos es necesario tener un plan de gastos y de ahorro.
5. Visionar los videos en YouTube del curso «Hablemos de tu dinero» [Capítulo 1: El presupuesto](#) y [Capítulo 2: Necesidades y deseos](#). Después comentarlo en grupo y pedir a los alumnos que resuman los puntos clave.
6. Comentar que vamos a entrenarnos en la elaboración de un

presupuesto, empezando por la clasificación de los gastos. Recordar que las dos categorías de gastos son necesidades y deseos. Los gastos necesarios pueden ser fijos (su importe no suele ser negociable) o variables (está en nuestra mano reducirlos con un consumo responsable).

7. Completar las hojas de actividades, siguiendo las instrucciones y comentar las respuestas, dando importancia a la reflexión y análisis.

Soluciones:

1. Clasificación de gastos:

Bares y restaurantes	Comida	Electricidad	Gastos Comunidad	Comida a domicilio
				
				
Hipoteca / alquiler	Agua	Vacaciones	Ir al cine	Ropa
				
				
Préstamo bancario	Descargas móvil	Transporte	Seguros	Gimnasio
				
				

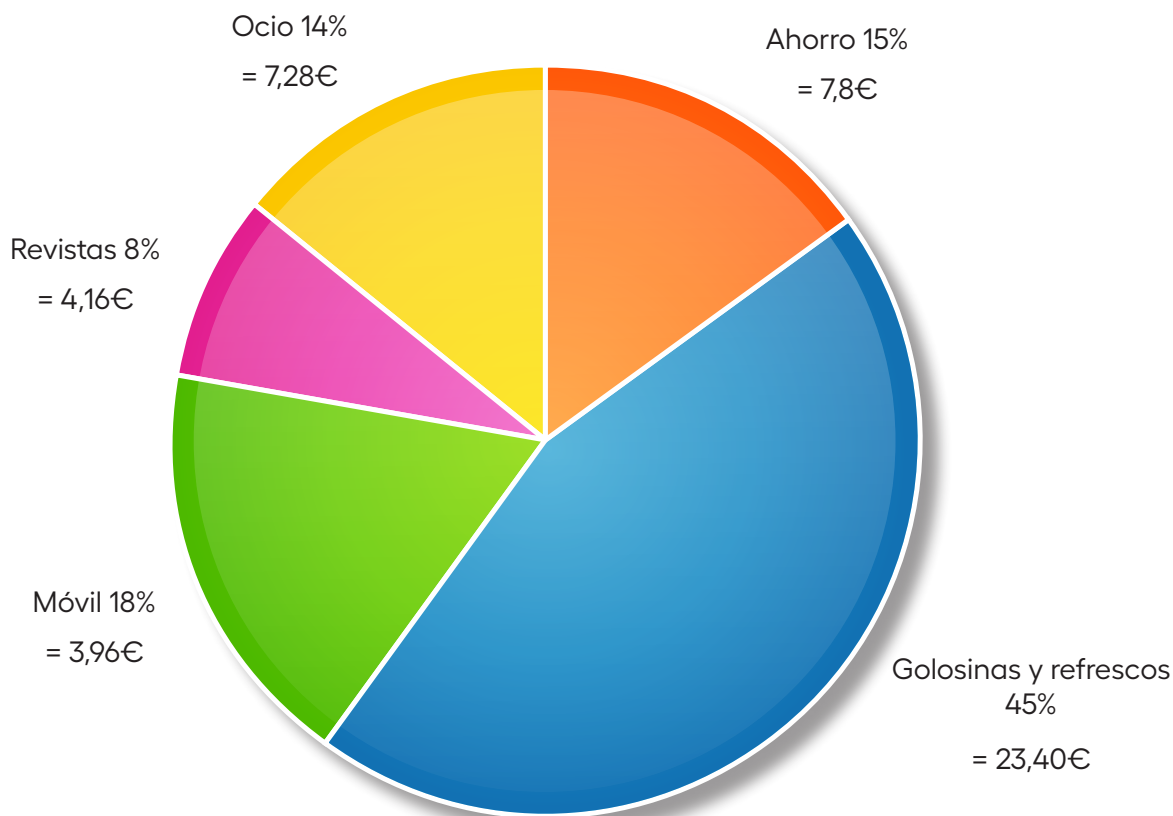
Soluciones:

2. Presupuesto semanal de Camila:

Ingresos		Gastos	
Paga semanal	15€	Recarga móvil	5€
Recoger niños vecina	10€	Entrada cine, refrescos, palomitas	15€
Regalo abuela	5€	Ahorro	3€
		Chucherías y refrescos	10€
Total	30€	Total	33€

Los alumnos deben ver que los gastos de Camila superan sus ingresos y sugerir maneras de corregir esta situación. No hay una sola respuesta correcta; puede haber varias formas de mejorar el presupuesto. Por ejemplo, podría ir al cine dos veces al mes en vez de cada semana o podría comer menos chucherías.

3. Distribución de los gastos de Ana:



Comentar este presupuesto en grupo y pedir sugerencias.

Soluciones:
4. Presupuesto de Pedro

Previsión de gastos para el mes de septiembre

Ingresos = 1325 €

Prioridad	Gastos fijos obligatorios	importe
1.	Ayuda para los padres	390
2.	8% de ahorro	106
3.	Pago cuota ordenador	115
4.	Pago al amigo	85
Total gastos fijos obligatorios		696

% ingresos = 52,53%

Prioridad	Gastos variables necesarios	importe
1.	20 comidas a 10€	200
2.	Transporte	69
3.	20 desayunos a 2,5€	50
4.	Teléfono móvil	18
5.	Corte pelo	14
Total gastos variables necesarios		351

% ingresos = 26,49%

Prioridad	Gastos superfluos	importe
1.	Regalo novia	68
2.	Cenar con amigos	74
3.	Ir al concierto	45
4.	Cervezas sábado 4 x 4	16
5.	Pantalón vaquero de marca	90
6.	Zapatillas marca	118
Total gastos superfluos		411

% ingresos = 31,02%

Gastos totales = 1458€

El ajuste final dependerá de las recomendaciones de los alumnos, para ajustar los gastos supérfluos. Por ejemplo, Pedro podría no comprarse los pantalones o zapatillas, o comprar unos que no fueran de marca...



1. Clasificación de gastos

Todos los gastos se pueden clasificar en:



Gastos obligatorios fijos

Son obligatorios para evitar problemas con acreedores y su importe no suele variar de un mes a otro, ni ser negociable.



Gastos necesarios variables

Son necesarios para vivir, pero podemos reducirlos con un consumo racional.



Gastos discrecionales o superfluos

Son gastos para cosas que nos gustan, pero que no son imprescindibles. Cuando hay *que recortar*, deben ser los primeros.

Clasifica los siguientes gastos, escribiendo en cada círculo la categoría (A, B o C) correspondiente.

Bares y restaurantes



Comida



Electricidad



Gastos Comunidad



Comida a domicilio



Hipoteca / alquiler



Agua



Vacaciones



Ir al cine



Ropa



Préstamo bancario



Descargas móvil



Transporte



Seguros



Gimnasio





2. Elaboración de un presupuesto semanal

Camila decide realizar su presupuesto personal para una semana. Ayúdala a elaborarlo utilizando el cuadro de abajo y sus previsiones para la semana.

Previsiones para la semana:

- » El sábado recibe la paga semanal que asciende a 15€.
- » Por recoger de lunes a viernes a los hijos de su vecina del colegio a las 5 de la tarde, recibirá 2€ al día.
- » Suele realizar una recarga de móvil de 5€ cada semana.
- » Los domingos por la tarde suele ir al cine y se compra un refresco y unas palomitas, y todo ello le cuesta 15€.
- » Su abuela le da todos los domingos 5€.
- » Como quiere comprarse un nuevo juego para la vídeo consola, destina un 10% de sus ingresos al ahorro.
- » A lo largo de la semana se compra golosinas y refrescos por importe de 10€.

Ingresos	
Paga semanal	
Recoger niños vecina	
Regalo abuela	
Total	

Gastos	
Recarga móvil	
Entrada cine, refrescos, palomitas	
Ahorro	
Chucherías y refrescos	
Total	

Analiza el presupuesto

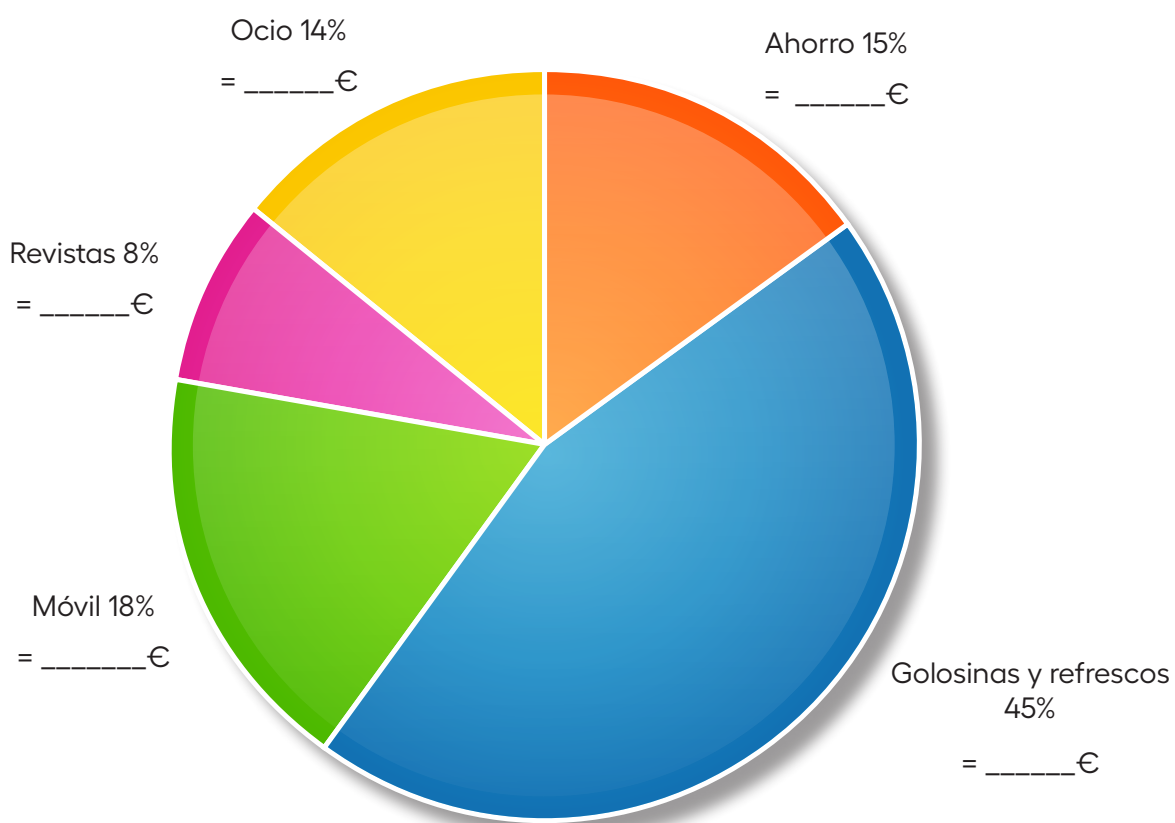
1. ¿Qué opinas del presupuesto de Camila?
2. ¿Qué ajustes le recomendarías? ¿Por qué?



3. Distribución de los gastos

Ana sabe los ingresos mensuales que tiene y distribuye a principio de mes sus gastos proporcionalmente para no sobrepasar los ingresos. Ayúdale a obtener el importe previsto de cada uno de sus gastos, a partir del porcentaje presupuestado.

Ingresos	
Paga mensual	40 €
Propinas	12 €
Total	52 €



Analiza el presupuesto

1. ¿Qué opinas del presupuesto de Ana?
2. ¿Qué ajustes le recomendarías? ¿Por qué?



4. Elaboración de un presupuesto semanal

Pedro es un joven que vive con sus padres y que empezó a trabajar a tiempo parcial a principios del año. Cobra 12 pagas al año de 1325€.

A finales del mes de agosto, en vista de que no ha ahorrado nada desde que empezó a trabajar, no sabe en qué se gasta el dinero y, además, debe a un amigo 85€, decide empezar a controlar sus gastos a través de la elaboración de un presupuesto personal. Decide confeccionar un presupuesto mensual empezando por el mes de septiembre.

Sus ingresos en este mes de septiembre son los 1325€ correspondientes al sueldo del mes de agosto que ha cobrado el 31 de agosto.

Previsión de gastos para el mes de septiembre

- » Desde que se puso a trabajar acordó con sus padres aportar 390€ como ayuda al sostenimiento de la casa.
- » Decide empezar a ahorrar un 8% de sus ingresos mensuales.
- » Come fuera de casa todos los días laborables. Para este mes ha calculado 20 comidas a 10€/comida.
- » Toma un café con una tostada a media mañana a 2,50€. Ha previsto 20 desayunos durante el mes de septiembre.
- » Los fines de semana sale con su novia pagando cada uno lo suyo. Ha estimado los siguientes gastos de salidas este mes:
 - 45€ de ir una vez a un concierto.
 - 74€ de cenar dos noches con unos amigos (total para las dos cenas).
- » Tiene que pagar 115€ al mes de un ordenador portátil que compró a plazos.
- » Pensa comprarse un pantalón vaquero de marca que cuesta 90€.
- » Tiene que pagar los 85€ que debe a su amigo.
- » Este mes es el cumpleaños de su novia y piensa hacerle un regalo por valor de 68€.
- » Los sábados juega al fútbol y después del partido va a tomar unas cervezas con sus compañeros. Suele gastarse 4€ cada sábado en este concepto.
- » Teléfono móvil: 18€.
- » Transporte: 69€.
- » Desde hace algún tiempo está detrás de unas zapatillas de marca que vio en una tienda y que le gustan mucho. Pensa comprárselas este mes. Su coste es de 118€.
- » Por último, necesita ya cortarse el pelo: 14€.

ACTIVIDAD: Elaboración de un presupuesto



1

Clasifica todos los gastos previstos de Pedro en gastos fijos obligatorios, gastos variables necesarios y gastos superfluos (deseos), estableciendo dentro de cada categoría un orden de prioridad de mayor a menor necesidad, según tu propio criterio. Calcula el porcentaje que representa cada tipo de gasto respecto a los ingresos.

Previsión de gastos para el mes de septiembre

Ingresos = 1325 €

Prioridad	Gastos fijos obligatorios	Importe
1.	Ayuda para los padres	390
2.	8% de ahorro	106
3.	Pago cuota ordenador	115
4.	Pago al amigo	85
Total gastos fijos obligatorios		696

% ingresos = 52,53%

Prioridad	Gastos variables necesarios	Importe
1.	20 comidas a 10€	200
2.	Transporte	69
3.	20 desayunos a 2,5€	50
4.	Teléfono móvil	18
5.	Corte pelo	14
Total gastos variables necesarios		351

% ingresos = 26,49%

Prioridad	Gastos superfluos	Importe
1.	Regalo novia	68
2.	Cenar con amigos	74
3.	Ir al concierto	45
4.	Cervezas sábado 4 x 4	16
5.	Pantalón vaquero de marca	90
6.	Zapatillas marca	118
Total gastos superfluos		411

% ingresos = 31,02%

Gastos totales = 1458€

ACTIVIDAD: Elaboración de un presupuesto



2

¿Qué problemas encuentras con el presupuesto de Pedro? ¿Qué ajustes le recomendarías hacer para que los gastos no superen a los ingresos? Ayúdale a elaborar un nuevo presupuesto ajustado, teniendo en cuenta tus recomendaciones. Calcula de nuevo el porcentaje que representa cada categoría de gastos respecto a los ingresos.

Previsión de gastos para el mes de septiembre

Ingresos = 1325 €

Prioridad	Gastos fijos obligatorios	Importe
1.		
2.		
3.		
4.		
Total gastos fijos obligatorios		

% ingresos = _____%

Prioridad	Gastos variables necesarios	Importe
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
Total gastos variables necesarios		

% ingresos = _____%

Prioridad	Gastos superfluos	Importe
1.		
2.		
3.		
4.		
5.		
6.		
Total gastos superfluos		

% ingresos = 31,02%

Gastos totales = _____€